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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 3 квартал 2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество коммерческий банк Кубанский торговый банк, АО "КУБАНЬТОРГБАНК" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) ной организации 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.	Данные за предыдущий отчетный год
•			руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
_	І. АКТИВЫ	5,5.1	470 670	402.03
1	Денежные средства	5,5.1	170 678 149 390	162 67 169 24
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5,5.1	49 420	54 40
2.1	Обязательные резервы	5,5.1	514 509	282 02
4	Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,5.2	0	202 02
5	Чистая ссудная задолженность	5,5.3	4 369 225	5 541 82
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,5.4	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5,5.4	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,5.5	0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5,5.1-5.14	0	
9	Отложенный налоговый актив	5,5.1-5.14	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,5.6	24 251	22 03
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5,5.7	0	
12	Прочие активы	5,5.8	13 939	13 96
13	Всего активов	3.2,5,5.1-5.14	5 241 992	6 191 77
	ІІ. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,5.9	0	
15	Средства кредитных организаций	5,5.10	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,5.11	4 078 939	5 061 44
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5,5.11	2 498 662	1 790 61
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	5,5.12		
17	прибыль или убыток	5,5.12	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	5,5.12	0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5,5.1-5.14	0	1 90
20	Отложенные налоговые обязательства	5,5.1-5.14	990	98
21	Прочие обязательства	5.13	5 637	8 48
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5,5.1-5.14	3 610	27 39
23	Всего обязательств	5,5.1-5.14	4 089 176	5 100 21
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			3,000,00
24	Средства акционеров (участников)	2.4,3.2,5.14	300 025	300 02
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5,5.1-5.14	0	
26	Эмиссионный доход	5,5.1-5.14	0	
27	Резервный фонд	3.3,5,5.1-5.14,7.3	30 003	30 00
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	5,5.1-5.14	0	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5,5.1-5.14,7.3	3 643	3 64
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	5,5.1-5.14	0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	5,5.1-5.14	0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	5,5.1-5.14	0	
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5,5.1-5.14,7.3	756 330	656 18
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2,3.3,5,5.1-5.14	62 815	101 69
35	Всего источников собственных средств IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3.2,5,5.1-5.14	1 152 816	1 091 55
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5,5.1-5.14,10.9.7	90 130	246 86
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5,5.1-5.14,10.9.7	0	3 79
38	Условные обязатель — ва некредитного характера	5,5.1-5.14	0	513
	s arranges a constitution to itsubstitutions when to he			

Заместитель Главн

Манько П.Г.

Телефон:

03.11.2017

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк Кубанский торговый банк, АО "КУБАНЬТОРГБАНК" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующ ий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2,6,6.1	386 900	443 474
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.2,6,6.1	291 099	364 590
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.2,6,6.1	95 801	78 884
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	3.2,6,6.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3.2,6,6.1	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2,6,6.1	229 735	234 788
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.2,6,6.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2,6,6.1	229 735	234 788
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	3.2,6,6.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2,6,6.1	157 165	208 686
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6,6.7	3 855	232
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6,6.7	-411	-264
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2,6,6.1	161 020	208 918
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2,6,6.1-6.8	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6.1-6.8	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.4,6,6.1-6.8	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.5,6,6.1-6.8	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2,6,6.2	5 831	3 645
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2,6,6.1-6.8	-1 284	-422
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6,6.1-6.8	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4,6,6.1-6.8	0	0
14	Комиссионные доходы	3.2,6,6.3	12 437	11 464
15	Комиссионные расходы	3.2,6,6.3	1 777	1 078
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4,6,6.1-6.8	0	0
	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до	5.5,6,6.1-6.8		
17	погашения	- 400	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6,6.7	22 542	-7 486
19	Прочие операционные доходы	6,6.4	1 570	551
20	Чистые доходы (расходы)	3.2,6,6.1-6.8	200 339	215 592
21	Операционные расходы	3.2,6,6.5	117 221	113 817
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2,6,6.1-6.8	83 118	101 775
23	Возмещение (расход) по налогам	3,2,6,6.6	20 303	27 421
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2,6,6.1-6.8	62 815	74 354
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6,6.8	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2,6,6.1-6.8	62 815	74 354

Раздел	2.	Прочий	совокуп	ный	лоход	

Раздел	2. Прочий совокупный доход			
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующ ий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6,6.1-6.8	62 815	74 354
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6,6.1-6.8	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	6,6.1-6.8	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	6,6.1-6.8	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6,6.1-6.8	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6,6.1-6.8	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6,6.1-6.8	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,6.1-6.8	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	6,6.1-6.8	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6,6.1-6.8	0	0
8	Прочий совокупный доход (усыток), каторых может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, ур вычесом налога на пробыль	6,6.1-6.8	0	0
9	Прочий совокупный догод (убыток) за вычетой напога на прибыль	6,6.1-6.8	0	0
10	Финансовый результат за отчетный пермод	3.2,6,6.1-6.8	62 815	74 354

Председатель Правлени

Плюшко А.Н.

Манько П.Г.

Заместитель Главного бу

Телефон: 03.11.2017

	Код территории	Код кредитной организации				
1	по ОКАТО	πο ΟΚΠΟ	регистрационный номер			
L	03	20702891	478			

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

(публикуемая форма) на 1 октября 2017 года

Кредитной организации	Акционерное общество коммерческий банк Кубанский торговый банк, АО "КУБАНЬТОРГБАНК"
	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации	
(головной кредитной организации банковской группы)	350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

	Наименование инструмента (показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величин показателя) на начало отчетного года, тыс. руб	
Номер строки		Номер пояснения	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2.	3	4	5	6	7
	ки базового капитала	,				
	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.14,7,7.1-7.3	300 000	X	300 000	X
	обыкновенными акциями (долями)	5.14,7,7.1-7.3	300 000	X	300 000	X
1.2	привилегированными акциями	7,7.1-7.3		X		Х
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7,7.1-7.3	756 330	X	656 188	X
	прошлых лет	7,7.1-7.3	756 330	X	656 188	X
2.2	отчетного года	7,7.1-7.3		X		x
	Резервный фонд	7,7.1-7.3	30 003	X	30 003	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3	неприменимо	X	неприменимо	x
	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
•	5)	7,7.1-7,3	1 086 333	x	986 191	x
Показат	ели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств	7,7.1-7.3				
	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7,7.1-7.3	4 003		5 249	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	7,7.1-7.3				
	Резервы хеджирования денежных потоков	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	7,7.1-7.3				
	Доход от сделок секьюритизации	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Вложения в собственные акции (доли)	7,7.1-7.3				
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3			<u> </u>	

		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	7,7.1-7.3				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	7,7.1-7.3				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	7,7.1-7,3				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	7,7.1-7.3				
	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7,7.1-7.3				
	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3		x		Х
27	Отрицательная величина добавочного капитала	7,7.1-7.3		х		X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7,7.1-7.3	4 003	X	5 249	x
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	7,7.1-7.3	1 082 330	X	980 942	x
	ки добавочного капитала	<u> </u>	1			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	7,7.1-7.3		x		Х
	классифицируемые как капитал	7,7.1-7.3		x		X
32	классифицируемые как обязательства	7,7.1-7,3		x		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3		x		x
	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	7,7.1-7.3		x		Х
	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3	неприменимо	x	неприменимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	7,7.1-7.3		x		x
Показате	ели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	7,7.1-7.3		T		
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
.55	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3				•
1	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3				
7'	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7,7.1-7.3		х		x
7	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	7,7.1-7.3		x		x
	нематериальные активы	7,7.1-7.3		.X		x
712	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	7,7.1-7.3		x		х
.,,,,,,	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	7,7.1-7.3		x		х
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	7,7.1-7.3		X		x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	7,7.1-7.3		x		х
<u></u>		7,7.1-7.3		x	-	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала					
42	Отрицательная величина дополнительного капитала Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	7,7.1-7.3		x		x
42 43 44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42) Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	7,7.1-7.3 7,7.1-7.3				
42 43 44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		1 082 330	x x x	980 942	X
42 43 44 45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42) Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	7,7.1-7.3	1 082 330	X	980 942	
42 43 44 45 Источни	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42) Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43) Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	7,7.1-7.3	1 082 330	X	980 942 285 075	X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	7,7.1-7.3	неприменимо	x	неприменимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3	неприменимо	x	неприменимо	x
50		7,7.1-7.3	неприменимо	X	не применимо	x
	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка		245 458		285 090	A
51	50)	1,,	240 400	x	203 030	X
	гели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52		7,7.1-7.3				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	7,7.1-7.3	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7,7.1-7.3		X		x
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	7,7.1-7.3		X.		x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	7,7.1-7.3		x		x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	7,7.1-7.3		x		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам	7,7.1-7.3		X		X
56.1,4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	7,7.1-7.3		x		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	7,7.1-7.3		х		x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	7,7.1-7.3		x		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	7,7,1-7.3		Х		x
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	7,7.1-7.3	245 458	x	285 090	x
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	7,7.1-7.3	1 327 788	X	1 266 032	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	7,7.1-7.3	X	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3		x		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	7,7.1-7.3	2 815 102	x	2 379 366	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	7,7.1-7.3	2 815 102	x	2 379 366	X
60.4		7,7.1-7.3	2 819 656	X	2 383 920	X
Показа	гели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточно				2 500 520	A
61	The state of the s	7,7.1-7.3	38,4473	v T	41,2270	
62		7,7.1-7.3	38,4473	X		<u> </u>
63		7,7.1-7.3	47,0904	X	41,2270	x
64		7,7.1-7.3	5,750	X	53,1072 5,125	X
C.F.		77470				
65		7,7.1-7.3	1,250	X	0,625	X
66		7,7.1-7.3	0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков	7,7.1-7.3	неприменимо	X	неприменимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3	32,4473	x	33,1482	х
	ивы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69		7,7.1-7.3		X		х
		7,7.1-7.3		X		x
		7,7.1-7.3		x		x
71						
71 Показа	Норматив достаточности собственных средств (капитала) тели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источни					
71 Показа [.] 72	гели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источни			X	T	X
70 71 Показа 72 73	ели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источни Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	ков капитала		X X		X X
71 Показа [.] 72	ели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источни Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	ков капитала 7,7.1-7.3	неприменимо		неприменимо	

Огранич	вения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала	1			T	
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	7,7.1-7.3	неприменимо	x	неприменимо	x
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	7,7.1-7.3	неприменимо	x	неприменимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	7,7.1-7.3	неприменимо	x	неприменимо	X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	7,7.1-7.3	неприменимо	х	неприменимо	x
Инструк	ченты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	(применяется с 1 января	2018 года по 1 января	2022 года)	·	
	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3		x		x
	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	7,7.1-7.3		x		X
	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3		x		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	7,7.1-7.3		x		X
	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3		x		X
	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	7,7.1-7.3		X		. X

Примечание

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

Отчета, приведены в пояснениях № 7,7.1-7.3 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

,	ет 2.1. кредитный риск при применении стандартизированного подхода		Лан	ные на отчетную да	TTV	Manual IA u	а начало отчетно	ro ro na
1			Стоимость	Активы	Стоимость	Данные н Стоимость	а начало отчетно Активы	
1			активов	(инструменты) за	активов	активов	(инструменты)	Стоимость
			(инструментов),	вычетом	(инструментов),	(инструментов),	за вычетом	активов
Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	оцениваемых по	сформированных	взвешенных по	оцениваемых по	сформированн	(инструментов) , взвешенных
строки		•	стандартизирован		уровню риска,	стандартизирован	ых резервов на	
1		1	ному подходу,	возможные	тыс. руб.	ному подходу,		риска, тыс. руб.
			тыс, руб.	потери, тыс. руб.		тыс. руб.	потери, тыс.	priora, ibic. pyo.
		1	''	. ,		·(F)	руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7,7.1-7.3,10.9.1	5 230 988	5 069 236	1 745 556	6 308 849	6 139 797	1 620 501
1.1	Активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов, всего, из них:	7,7.1-7.3,10.9.1	1 378 778	1 378 778	0	2 497 513	2 497 513	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7,7.1-7.3,10.9.1	1 378 778	1 378 778	0	2 497 513	2 497 513	0
	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
	Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых							
	ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	1						
	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
	правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе	1	1					
	обеспеченные гарантиями этих стран	1	1					
	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7,7.1-7.3,10.9.1	2 431 128	2 431 128	486 226	2 527 229	2 527 229	505 446
	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации,	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	Ó	0
	муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом							
	ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
	правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам	7,7,1-7,3,10,9,1	ļ					
	стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной	1,7.1-7.3,10.3.1	0	0	0	Ó	0	0
	кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями							
	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.7.1-7.3.10.9.1	1			^		
<u> </u>		17,111 710,101011	1 0		U	U	U	0

	7							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	lo	
	гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и					_	_	`
	Банка России, номинированных в иностранной валюте		1					
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0				
	правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их				7	١	9	·
1.3.3	гарантиями (залогом ценных бумаг) кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам	774704004						
1.5.5	стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	.0	0	0	C
	кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой						ľ	
	оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7,7.1-7.3,10.9.1	1 421 082	1 259 330	1 259 330	1 284 107	1 115 055	1 115 055
1.4.1	требования к банкам-резидентам, номинированные в иностранной валюте	7,7.1-7.3,10.9.1	509 840	509 840	509 840	279 502	279 502	279 502
1.4.2	кредитные требования к юридическим лицам	7,7.1-7.3,10.9.1	756 414	641 793	641 793	755 222	628 640	628 640
1.4.3	кредитные требования к физическим лицам	7,7.1-7.3,10.9.1	89 488	45 143	45 143	79 067	38 153	38 153
1.4.4	прочие активы	7,7.1-7.3,10.9.1	65 340	62 554	62 554	170 316	168 760	168 760
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	00700	100 700
	требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую				1	٦	1	•
2	оценку "7" Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	x						
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.1	X	X	Х	X	X	X
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	-0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	- U	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.1	241 414	470.000	0	0	0	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	241414	170 922	254 475	113 366	47 564	70 059
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	11 896		- 10 10 5	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	229 518	9 542	12 405	6 440	6 435	8 366
2.2.4		7,7.1-7.3,10.9.1	229 518	161 380	242 070	106 926	41 129	61 693
2.2.5		7,7.1-7.3,10.9.1	0	- 0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам	7,7.1-7.3,10.9.1		0	0	0	0	0
	денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	7,7.1-7.0,10.0.1	ı ı	U	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.1	0	Ö	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	- 0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
3,5	с коэффициентом риска 300 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.1	90 130	86 520	0	250 655	223 260	3 397
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	3 795	3 397	2 207
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	2 1 22	3 397	3 397
4.3		7,7.1-7.3,10.9.1	0	n	0	- 0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	7,7.1-7.3,10.9.1	90 130	86 520	0	246 860	219 863	U
5	140	7,7.1-7.3,10.9.1	0	X	0	240 880		0
(1) Vn2	ССИФИКАЦИЯ АКТИВОВ ПО ГЛУППАМ ПИСКА ПЛОИЗВЕЛЕНА В СООТВЕТСТВИИ С ПИВИТОМ 2.3 МИСТРИ			^		이	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Dayon to us usualist and a second	
строки			Hamisiana at ichtyla Aary	Данные на начало отчетного года	
	<u> </u>	1	1		

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

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors
Service.

			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс.	Активы (инструменты) за вычетом сформированн ых резервов на возможные потери, тыс.	
11	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	7,7.1-7.3,10.9.3						
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	7,7.1-7.3,10.9.3						

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
строки	2			
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.3	65 570	5 55 197
	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	17,7.1.7.0,14,0.0	03 370	55 197
	в том числе;	7,7.1-7.3,10.9.3	1 311 407	1 103 945
	чистые процентные доходы	7,7.1-7.3,10.9.3	1 251 576	1 050 959
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7,7.1-7.3,10.9.3	59 831	52 986
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7,7.1-7.3,10.9.3	3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
. 1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.1.1	общий	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.1.2	специальный	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.2.1	общий	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.2.2	специальный	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.4.1	основной товарный риск	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.4.2	дополнительный товарный риск	7,7.1-7.3,10.9.2	0	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	7,7.1-7.3,10.9.2	0	

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

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

Номер строки	1	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.7,7,7.1-7.3	235 840	-26 409	262 249
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.7,7,7.1-7.3	229 443	-3 855	233 298
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.7,7,7.1-7.3	2 787	1 231	
	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.7,7,7.1-7.3	3 610	-23 785	27 395
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	6.7,7,7.1-7.3	0	0	0

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

	Сфор	Сумма требований, тыс.	Наименование показателя	Номер
б. вайных резервов		руб.		стреки
в соответствии с минимальными по решению уполномоченного требованиями, установленными органа Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	требованиями, у Положением Банка			
процент тыс. руб. процент тыс. руб. процент тыс. р	процент			
		3	2	1
0 0.00 0 0.00 0 0.00	0.00	0	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	
0 0.00 0 0.00	0.00	0	ссуды	1.1
90 193 12.96 11 688 5.56 5 019 -7.40	12.96	90 193	Реструктурированные ссуды	2
0 0.00 0.00 0	0.00	0	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	
0 0,00 0 0,000 0 0,00	0.00	0	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, а том числе:	4
0 0.00 0 0.00 0 0.00	0,00	.0	перед отчитывающейся кредитной организацией	4.1
0 0.00 0 0.00 0 0.00	0.00	0	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	5
0 0.00 0 0.00 0 0.00	0,00	C.	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	6
0 0.60 0 0.60 0 0.00	0.00	0	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отстулным	7
0 0.00 0 0.00	0.00	0	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реапьной деятельности	8
0.00			признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	

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

Номер строки			Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
			desupri oliwai		соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	Ö	٥	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	Ò	D	Ō	0	Ċ	
2	Допевые ценные бумаги, всего, в том числе:	.0	0	G	0	C	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	G	0	.0	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	,c	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	Ó	0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07:2017	Значение на 01,04,2017	Значение на 01,01,2017
1	2	3	4	.5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8,8.2	1 082 330	1 081 869	1 083 082	980 942
	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8,8.2	5 191 654	5 480 120	5 736 213	6 151 954
	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,8.2	20,8	19,7	18,9	15,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

ходол. о. о.	сновные характеристики инструментов капитала	4-7-16-1			
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	
1	2	3	4	5	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО "Кубаньторгбанк"	1.1 АО "Кубаньторгбанк"	1.1 ООО "А-семь"	
2	Идентификационный номер инструмента	2.1 10400478B	2.1 20100478B	2.1 без номера	
3	Применимое право	3.1 643, Россия	3.1 643, Россия	3.1 643, Россия	
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.1 базовый капитал	4.1 дополнительный капитал	4.1 дополнительный капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.1 базовый капитал	5.1 не применимо	5.1 дополнительный капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.1 не применимо	6.1 не применимо	6.1 не применимо	
7	Тип инструмента	7.1 обыкновенные акции	7.1 привилегированные акции	7.1 субординированный кредит(депозит, заем)	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.1 300000 тыс. руб.	8.1 13 тыс. руб.	8.1 180000 тыс. руб.	
9	Номинальная стоимость инструмента	9.1 300000 тыс. руб. 9.2 RUR	9.1 25 тыс. руб. 9.2 RUR	9.1 180000 тыс. руб. 9.2 RUR	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.1 акционерный капитал	10.1 акционерный капитал	10.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.1 10.12.1992 11.2 30.12.1992 11.3 21.07.1993 11.4 03.10.1994 11.5 30.10.1995 11.6 25.12.2002 11.7 27.08.2008 11.8 23.12.2013 11.9 22.05.2014	11.1 10.12.1992 11.2 30.12.1992 11.3 21.07.1993 11.4 30.10.1995	11.1 12.02.2014	
12	Наличие срока по инструменту	12.1 бессрочный	12.1 бессрочный	12.1 срочный	

13	Дата погашения инструмента	13.1 без ограничения срока	13.1 без ограничения срока	13.1 12.02.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.1 нет	14.1 нет	14.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.1 не применимо	15.1 не применимо	15.1 досрочный возврат только по согласованию с ЦБ РФ и не ранее чем чер 5 лет с даты заключения договора, сумма погашени 180000 тыс. руб.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.1 не применимо	16.1 не применимо	16.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	17.1 не применимо	17.1 фиксированная ставка	17.1 плавающая ставка
18	Ставка	18.1 не применимо	18.1 100.00	18.1 8.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.1 нет	19.1 не применимо	19.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.1 нет	21.1 нет	21.1 нет
22	Характер выплат	22.1 некумулятивный	22.1 некумулятивный	22.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.1 неконвертируемый	23.1 неконвертируемый	23.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.1 неприменимо	24.1 не применимо	24.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.1 не применимо	25.1 не применимо	25.1 не применимо
26	Ставка конвертации	26.1 не применимо	26.1 не применимо	26.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.1 не применимо	27.1 не применимо	27.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.1 не применимо	28.1 не применимо	28.1 не применимо

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.1	не применимо	29.1	не применимо	29.1	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.1	нет	30.1	нет	30.1	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.1	не применимо	31.1	неприменимо	капит уров проц уведа по ст прин реше мер г	значение норматива аточности базового гала Н1.1 достигло ня ниже 2 (два) ента или получено омление от Агентства рахованию вкладов о ятии в отношении Банка ния о реализации плана по предупреждению оотства
32	Полное или частичное списание	32.1	не применимо	32.1	не применимо	32.1 части	полностью или
33	Постоянное или временное списание	33.1	не применимо	33.1	не применимо	33.1	постоянный
34	Механизм восстановления	34.1	неприменимо	34.1	не применимо	34.1	не применимо
35	Субординированность инструмента	35.1	не применимо	35.1	не применимо	35.1	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.1	да	36.1	нет	36.1	да
37	Описание несоответствий	37.1	не применимо	2013 опред разма подл искли	Привилегированные и выпущены до 1 марта года и имеют деленный Уставом ер дивидендов, ежат поэтапному очению из расчета чины собственных ств	37.1	не применимо

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

bktb.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел	"Справочно".			
ΝH	формация о движении ре	зерва на возмож	ные потери по сс	удам, ссудной и
	прирав	ненной к ней зад	олженности	
	(Номер пояснения	6.7,7,7.1-7.3)	
1. Фој	омирование (доначислени	е) резерва в отче	тном периоде (ть	іс. руб.),
всего	273 753 , в том ч	исле вследствие):	
	1.1. выдачи ссуд	194 045 ;		
	1.2. изменения качества	79 708 ;		
	ссуд			
	1.3. изменения официалі	ьного курса инос	транной валюты г	по отношению к рублю,
	установленного Банком России	0;		
	1.4. иных).		
	причин	≐		
2. Boo	сстановление (уменьшени	е) резерва в отч	етном периоде (ть	ыс. руб.),
всего	277 608 , в том ч	исле вследствие	:	
	2.1. списания	0;		
	безнадежных ссуд	-		
	2.2. погашения ссуд	150 986 ;		
	2.3. изменения качества			
	ссуд	126 622 ;		
	2.4. изменения официаль	ного курса инос	гранной валюты п	ю отношению к рублю,
	установленного Банком			
	России	0;		
	2.5 иных 0			
	причин		1 (,
		анк Акци		
Председ	атель Правления	чбаньторго и сонь чбаньторго	July	Плюшко А.Н.
	гель Главного бухгалтера	109023960 г.Крастой Мер унизановича	Shueer,	Манько П.Г.
Телефон	: 212 60 80	Med HANS 844 MAN		

03.11.2017

			Банковская отчетность
	Код	Код к	редитной организации
			(филиала)
	территории по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
	03	20702891	478

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

(публикуемая форма) на 1 октября 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения			Фактическое значение, процент		
строки			значение, процент	на отче	тную дату	на начало отч	тного года
1	2	3	4		5	6	
	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.2,7.1-7.3,8,8.1	4.5		38.4		41.2
	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	3.2,7.1-7.3,8,8.1	6.0		38.4		41.2
	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)	3.2,7.1-7,3,8,8.1	8.0		47.1		53.1
	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	3,2,8,8,1	0		Q		0
5	Норматив миновенной ликвидности банка (Н2)	3.2,8,8.1,10.9.7	15.0		175.9		127.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	3.2,8,8.1,10.9.7	50.0		276.0		330.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	3.2,8,8.1,10.9.7	120.0		37.4		19.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)	8,8.1	25.0	максимально минимальное		максимальное минимальное	13.3 0.2
	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	3.2,8,8.1	0,008		68.1		73.3
	Норматия максимального размера кредитов, банковских гарантий и помучительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	3.2,8,8.1	50.0		0		0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.2,8,8.1	3.0		0.7		0.7
	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	3.2,8,8.1	25.0		0		0
	ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	3.2,8,8.1	Ö		0		0
	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	3.2,8,8.1	Ó		0		0
	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	3.2,8,8.1	0		0		0
	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	3.2,8,8.1	6		0		0
	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	3.2,8,8.1	0		Ó		0.
	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	3.2,8,8.1	20		0,7		0,7

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3.	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	8,8.2	5 241 992
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	3.2,8,8.1	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	3.2,8,8.1	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	3.2,8,8.1	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эхвиваленту условных обязательств кредитного характера	3.2,8,8.1	8 652
7	Прочие поправки	3.2,8,8.1	58 990
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	3.2,8,8.1	5 191 654

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	8,8.1-8.2	5 187 005
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8,8.1-8.2	4 003
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	8,8.1-8.2	5 183 002
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	8,8,1-8.2	10
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	8,8.1-8.2	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствий с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	8,8.1-8.2	0
3	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	8,8.1-8.2	0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	8,8,1-8.2	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	8,8.1-8.2	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	8,8.1-8,2	0
	Риск по операциям кредитования ценными бумаг	ами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	8,8.1-8.2	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	8,8.1-8.2	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	8,8.1-8.2	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными	8,8.1-8.2	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	8,8.1-8.2	0
	Риск по условным обязательствам кредитного характе	pa (KPB')	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	8,8.1-8.2	86 520
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	8,8.1-8.2	77 868
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8,8.1-8.2	8 652
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	7.3,8,8.1-8.2	1 082 330
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),	8,8.1-8.2	5 191 654
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21),	8,8.1-8.2	20,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

			Данные на	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3		
	ОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		X	
	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)			
	мые оттоки денежных средств			
	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства	30.00		
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		х	
10 11	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потреоностью во внесении дополнительного			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕ	МЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			***************************************
	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	,		
СУММАР	ная скорректированная стоимость			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		x	
	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x	
23	Норматив краткоспочной ликвальности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Чистый ожидаемый отток денежных средс...

Норматив краткосрочной ликаюности банковской группы (Н26), кредитной орган

Председаты прависмия

А.Н.Плюшко

П.Г.Манько

оз. 11265

	Код креди	тно организации
Код территории по ОКАТО	по ОКЛО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
03	20702891	478

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года Кредитной организации <u>Акционерное общество коммерческий банк Кубанский торговый банк, АО "КУБАНЬТОРГБАНҚ"</u>

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные поток за соответствующий отчетный период года, предшествующег о отчетному году тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменени в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9,9.1	42 145	100 534
1.1.1	проценты полученные	0.04		
1.1.2	проценты уплаченные	9,9.1	387 924	445 679
1.1.3	комиссии полученные	9,9.1	-231 051	-234 827
1.1.4	комиссии уплаченные	9,9.1	12 434	11 383
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по	9,9.1	-1 777	-1 078
	справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	9,9.1	0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	9,9.1	0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9,9.1	5 831	3 645
	прочие операционные доходы	9,9.1	714	-1 314
1.1.9	операционные расходы	9,9.1	-108 935	-103 981
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	9,9.1	-22 995	-18 973
	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в	9,9.1	210 027	-1 620 602
	том числе:	-,	210 021	-1 020 002
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9,9.1	4 988	-6 374
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой	9,9.1	0	0
	стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9,9.1	1 173 202	-1 029 089
	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9,9.1	-1 795	456
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9,9.1	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	9,9.1	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9,9.1	-965 648	-587 221
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой	9,9.1	0	0
	стоимости через прибыль или убыток			
	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	9,9.1	0	0
	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9,9.1	-720	1 626
	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	9,9.1	252 172	-1 520 068
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся	9,9.1	0	0
	в наличии для продажи"			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к	9,9.1	0	0
2.3	категории "имеющиеся в наличии для продажи" Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	004		
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9,9.1	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9,9.1	0	0
	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9,9.1	-8 409	-5 337
2.7	Дивиденды полученные	9,9.1	1	9
-	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9,9.1	0	0
	нистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	9,9.1	-8 408	-5 328
3.1 E	Зэносы акционеров (участников) в уставный капитал	004		
3.2	риобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	9,9.1	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	9,9.1	0	0
3.4 E	Зыплаченные дивиденды	9,9.1	0	0
_	1того по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9,9.1	0	0
	Danieri I	9,9.1	0	0
	становленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9,9.1	-18 140	-200 071
5 1	ірирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9,9.1	225 624	-1 725 467
5.1 [Tourney to and name to the second sec	9,9.1	559 533	2 560 663
5.2 L	ALLOWED TO AN ADDRESS OF THE PARTY OF THE PA	9,9.1	785 157	835 196

Председатель Заместител

ны баньтор

023960 r.Kpac оми врческий Плюшко А.Н.

Манько П.Г.

Телефон:

03,11.2017



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк»

АО «Кубаньторгбанк» за 9 месяцев 2017 года



Содержание

1.	Введение	6
2.	Общая информация о Банке	6
2.1.	Данные о государственной регистрации	6
2.2.	Списочная численность персонала	7
2.3.	Органы управления Банка	7
2.4.	Уставный капитал	10
2.5.	Акционеры и их доля в капитале Банка	11
2.6.	Информация о банковской Группе	11
2.7. физи	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов ческих лиц в банках Российской Федерации	11
2.8.	Информация о рейтингах международных и российских агентств	12
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	12
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	12
3.2. фина	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоденновые результаты деятельности кредитной организации	
3.3. реше	Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности жния о распределении чистой прибыли	15
4.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	15
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	15
	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политика етных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности итной организации	
4.3. оцені	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности ках на конец отчетного периода	
4.4. кажд	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за ый предшествующий период	19
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	20
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	20
5.2. убыт	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ок	
5.3.	Чистая ссудная задолженность	21
5.4. налич	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в чии для продажи	25
5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
5.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25
5.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
5.8.	Прочие активы	



5.9. Федер	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской рации	28
5.10.	Средства кредитных организаций	
5.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	
5.12.	Выпущенные долговые обязательства	
5.13.	Прочие обязательства	30
5.14.	Уставный капитал Банка	31
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	.31
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы	31
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31
6.3.	Комиссионные доходы и расходы	31
6.4.	Прочие операционные доходы	32
6.5.	Прочие операционные расходы	32
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	33
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	33
6.8.	Прибыль от прекращенной деятельности	33
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	. 34
7.1. покры	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для ития рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	34
7.2.	Управление капиталом	35
7.3.	Структура капитала	37
8.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	. 39
8.1.	Информация об обязательных нормативах	39
8.2.	Информация о показателе финансового рычага	39
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	.41
9.1.	Денежные средства и их эквиваленты	41
9.2.	Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон	42
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом	
10.1. орган	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная изация и источниках их возникновения	42
10.2. управ	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих ление рисками	45
10.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	48
10.4. инфор	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также омация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	50
10.5.	Политика в области снижения рисков	50



организации по рискам
•
10.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода
10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков 54
10.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации
10.10. Значимые виды рисков
10.10.1. Кредитный риск
10.10.2. Рыночный риск
10.10.2.1. Валютный риск
10.10.2.2. Фондовый риск
10.10.2.2. Фондовый риск
10.10.2.3. Процентный риск
17
10.10.6. Процентный риск банковского портфеля
10.10.7. Риск ликвидности
10.10.8. Правовой риск
10.10.9. Стратегический риск
10.10.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)
10.10.11. Страновой риск
11. Сделки по уступке прав требований
11.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований
11.1.1. Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований
11.1.2. Функции, выполняемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований
11.1.3. Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного риска по сделкам по уступке прав требований
11.1.4. Информация о политике в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований90
11.1.5. Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований90
11.1.6. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требования90
11.1.7. Подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского



(торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований9	1
11.1.8. Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату9	
11.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований9	
11.2.1. Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского и торгового портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований	1
11.2.2. Сведения о балансовой стоимости требований, которые Банк планирует уступить.9	1
11.2.3. Информация об объеме деятельности Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского и торгового портфеля9	
11.2.4. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований	2
11.2.5. Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований	2
11.2.6. Причины существенного изменения информации, изложенной в подпункте 11.2 настоящего пункта, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом	2
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	3



1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2017 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание № 4212-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.). Отчетным периодом является 9 месяцев 2017 календарного года – с 1 января по 30 сентября включительно.

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

В состав промежуточной отчетности включены:

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

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

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

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

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол №10 от 07.05.1996), наименование Банка изменено на Закрытое акционерное общество «Кубанский коммерческий банк Банка внешней торговли России», ЗАО «Кубаньвнешторгбанк». В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол №1/2001 от 16.02.2001), изменено фирменное (полное официальное) и



сокращенное наименование Банка на Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", ЗАО "Кубаньторгбанк".

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

Полное наименование Банка	Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»
Краткое наименование Банка	AO «Кубаньторгбанк»
Местонахождение (юридический адрес) 350075, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Стасов	
Адрес	350075, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176
Номер контактного телефона	+7 (861) 212-60-80
Номер факса	+7 (861) 212-60-80 (доб. 11-11)
Адрес электронной почты	info@kubantorgbank.ru

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 102230000502.

По состоянию на 01.10.2017 у Банка имеется три структурных подразделения:

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

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

2.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.10.2017 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

Подмордодоция	01.10.2017		01.01.2017	
Подразделение	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	56	74,7	55	75,3
Операционная касса вне кассового узла № 1	1	1,3	1	1,4
ДО «Западный»	10	13,3	9	12,3
ДО в г. Горячий Ключ	8	10,7	8	11,0
Списочная численность персонала Банка	75	100,0	73	100,0

2.3. Органы управления Банка

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

Совет директоров по состоянию на 01.10.2017 года (избран на годовом общем собрании акционеров 23.05.2017, протокол № 1 от 23.05.2017):

opanini andionopob 25.05.2017, iipotonosi (2 1 01 25.05.2017).				
ФИО	Должность			
Солтанов Ризван Солтан оглы	Председатель Совета директоров			
Солтанов Рафаэль Ризванович	Член Совета директоров			
Солтанов Давид Ризванович	Член Совета директоров			
Ярчук Людмила Николаевна	Член Совета директоров			
Плюшко Андрей Николаевич	Член Совета директоров			
Колбиков Валентин Сергеевич Член Совета директоров				
Мишенин Дмитрий Юрьевич	Член Совета директоров			



Совет директоров по состоянию на 01.01.2017 года (избран на годовом общем собрании акционеров 29.04.2016, протокол № 1 от 29.04.2016):

ФИО	Должность
Солтанов Ризван Солтан оглы	Председатель Совета директоров
Солтанов Рафаэль Ризванович	Член Совета директоров
Солтанов Давид Ризванович	Член Совета директоров
Ярчук Людмила Николаевна	Член Совета директоров
Плюшко Андрей Николаевич	Член Совета директоров
Колбиков Валентин Сергеевич	Член Совета директоров
Мишенин Дмитрий Юрьевич	Член Совета директоров

В течение отчетного периода состав Совета директоров не менялся.

Информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров

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

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

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

Дополнительное образование:

- 1. Государственный университет высшая школа экономики, профессиональная переподготовка, квалификация управление коммерческим банком, год окончания: 2003 г.
- 2. Казанская банковская школа Банка России, краткосрочное повышение квалификации, тренинг по повышению социальной компетентности кураторов (инспекторов) коммерческих банков, год окончания: 2003 г.
 - С 14.01.2014 по настоящее время Председатель Правления АО «Кубаньторгбанк».
 - С 12.03.2014 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

Колбиков Валентин Сергеевич – окончил Московский нефтяной институт им. акад. И.М. Губкина, год окончания: 1951 г., кандидат технических наук, лауреат Государственной премии Российской Федерации 1999 года в области науки и техники.

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

Ярчук Людмила Николаевна с 12.03.2014 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

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

С 05.10.2012 по настоящее время осуществляет индивидуальную предпринимательскую деятельность.

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

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

С 10.08.2012 по настоящее время осуществляет индивидуальную предпринимательскую деятельность.

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

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



- С 10.04.2008 по 16.03.2012 начальник юридического отдела Кубанского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК».
- С 19.03.2012 по 02.04.2013 начальник юридического отдела ЗАО «Кубаньторгбанк».
- С 02.04.2013 по 01.10.2015 начальник отдела по работе с задолженностью и правовым вопросам АО «Кубаньторгбанк».
- С 01.10.2015 по настоящее время начальник юридического управления AO «Кубаньторгбанк».
 - С 29.04.2016 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

	Правление Банка по	состоянию на	01.10.2017	′ гола и на	01.01.2017 гола:
--	--------------------	--------------	------------	-------------	------------------

ФИО Должность	
Плюшко Андрей Николаевич	Председатель Правления
Хроменкин Валерий Михайлович	Заместитель Председателя Правления
Дубович Марьяна Михайловна	Главный бухгалтер
Манько Павел Григорьевич Заместитель Главного бухгалтера	
Хасаншин Александр Георгиевич Начальник отдела экономического анализа	

В течение отчетного периода состав Правления не менялся.

Полномочия Председателя правления продлены на три года на основании решения Совета директоров (протокол № 1-2017 от 09.01.2017).

Информация о квалификации и опыте работы членов Правления.

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

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

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

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

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

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

Трудовую деятельность начала в 1996 году в Майкопском городском отделении \mathbb{N}_{2} 74 Сберегательного банка $\mathbb{P}\Phi$, имеет большой опыт работы в банковской системе на различных должностях. В 2007 году окончила Северо-Кавказскую академию государственной службы по специальности юриспруденция, в 2011 году - Кубанский государственный университет по специальности финансы и кредит.

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

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



Хасаншин Александр Георгиевич — начальник отдела экономического анализа, член Правления АО «Кубаньторгбанк» с 16 августа 2016 г. и по настоящее время.

Окончил Кубанский государственный технологический университет, специальность финансы и кредит, квалификация — экономист, год окончания 2001 г. Кандидат экономических наук.

Прошел профессиональную переподготовку в ФГБОУ ВПО Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, 2011 год, дополнительная квалификация — Мастер делового администрирования.

2.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2017 года размер уставного капитала Банка составляет 300 025 тыс. руб.

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

На 01.10.2017 уставный капитал Банка состоит из 600 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 руб. за 1 акцию, 2 500 штук привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 руб. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные и привилегированные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей составляет 1 202 950 (один миллион двести две тысячи девятьсот пятьдесят) штук. Предельное количество объявленных привилегированных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей составляет 0 (ноль) штук.

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

Акции Банка одинаковой категории (типа) предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Объявленные обыкновенные именные акции после их размещения будут предоставлять акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, что и размещенные обыкновенные именные акции.

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

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



Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, также имеют право:

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

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, также имеют право:

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

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

2.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.10.2017 года и 01.01.2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Почилования отничения /	01.10	.2017	01.01.2017	
Наименование акционера / ФИО акционера	Процент от обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %	Процент от обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Солтанов Ризван Солтан оглы	49,8078	49,8077	49,8078	49,8077
Ярчук Александр Николаевич	49,8078	49,8077	49,8078	49,8077
Акционеры - миноритарии	0,3844	0,3846	0,3844	0,3846
ИТОГО	100,0000	100,0000	100,0000	100,0000

2.6. Информация о банковской Группе

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

2.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банковучастников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	на 01.10.2017	на 01.10.2016
Отчисления в фонд обязательного		
страхования вкладов	6 623	5 476



По состоянию на 01.10.2017 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет **40 883,413** тыс. руб.

2.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 01.10.2017 года рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку не установлены.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

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

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством. Основными направлениями деятельности Банка являются:
- **Розничное банковское обслуживание,** включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- **Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- **Казначейские операции,** включающие в том числе размещение и привлечение межбанковских кредитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», осуществление сделок с иностранной валютой.



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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатели	01.10.2017	01.01.2017
Балансовая стоимость активов	5 241 992	6 191 770
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 369 225	5 541 829
Привлеченные средства	4 078 939	5 061 447
Собственные средства	1 327 788	1 266 032

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в январе-сентябре 2017 года, стали общие для всей российской банковской системы социально-экономические процессы:

- закрепление тенденций к восстановительному росту, первые признаки которого стали прослеживаться еще во второй половине прошлого года;
- сохраняющаяся слабость потребительского спроса, негативно влияющая на хозяйственную активность, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса;
- неопределенность относительно перспектив дальнейшего социальноэкономического развития, что сдерживает инвестиционную и кредитную активность;
- продолжающаяся тенденция к снижению процентных ставок в экономике, в том числе снижение ключевой ставки Банка России с 10,0 % до 8,5 % годовых.

Банк в отчетном периоде получил чистую прибыль в размере 62 815 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим величину прибыли, стали чистые процентные доходы, формируемые в объеме, достаточном для покрытия операционных расходов.

По итогам 9 месяцев 2017 года активы Банка уменьшились на 15,3 %. Величина чистой ссудной задолженности уменьшилась на 21,2 %. Объем привлеченных средств уменьшился на 19,4 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (83,4 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств — вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (61,1 %). В структуре активов Банка по сравнению с началом отчетного периода существенных изменений не произошло. В структуре пассивов Банка по сравнению с началом отчетного периода необходимо отметить снижение удельного веса средств юридических лиц (с 64,1 % до 38,6 %) при одновременном росте удельного веса вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, — с 35,1 % до 61,1 %.

Финансовый результат Банка за отчетный период и аналогичный период прошлого года сложился следующим образом:

Показатели	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
Чистые процентные доходы	157 165	208 686
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	5 831	3 645
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 284)	(422)
Чистые комиссионные доходы	10 660	10 386
Изменение резервов	26 397	(7 254)
Прочие операционные доходы	1 570	551
Операционные расходы	(117 221)	(113 817)
Прибыль до налогообложения	83 118	101 775
Начисленные (уплаченные) налоги	(20 303)	(27 421)
Прибыль после налогообложения	62 815	74 354



За 9 месяцев 2017 года чистая прибыль Банка составила 62 815 тыс. руб., что на 11 539 тыс. руб. меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Сокращение прибыли главным образом обусловлено уменьшением чистых процентных доходов.

По итогам отчетного периода также необходимо отметить:

- ✓ существенное улучшение финансового результата от операций с иностранной валютой (чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты и от операций с иностранной валютой) чистый доход (прибыль) от данных операций в отчетном периоде составил 4 547 тыс. руб., что на 41,1 % больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- ✓ положительный финансовый результат по операциям создания и восстановления резервов на возможные потери (26 397 тыс. руб.), что отражает улучшение качества кредитного портфеля Банка;
- умеренный рост операционных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года − на 3,0 % (с 113 817 тыс. руб. до 117 221 тыс. руб.).

Структура доходов Банка по итогам 9 месяцев 2017 года (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) изменилась главным образом за счет снижения доли процентных доходов при одновременном росте доли доходов от операций с иностранной валютой и комиссионных доходов. Структура расходов Банка по итогам отчетного периода (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) изменилась главным образом за счет некоторого снижения доли процентных расходов при одновременном незначительном увеличении доли операционных расходов.

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

По состоянию на 01.10.2017 года и 01.01.2017 года значения обязательных нормативов Банка составили:

Показатели	Нормативное значение	01.10.2017	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	38,4	41,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	38,4	41,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8,0%	47,1	53,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	175,9	127,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	276,0	330,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	37,4	19,7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6) (максимальное)	≤25%	12,1	13,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	68,1	73,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	≤50%	0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,7	0,7
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤25%	0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	≤20%	0,7	0,7

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

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



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

На проведенном 23 мая 2017 года годовом собрании акционеров (Протокол № 1 от 23.05.2017) было принято решение о распределении прибыли в сумме 101 692 тыс. руб. по итогам 2016 года в разрезе следующих выплат:

- ✓ нераспределенная прибыль 100 142 тыс. руб.,
- ✓ вознаграждение членам Совета директоров 700 тыс. руб.,
- ✓ вознаграждение членам Правления, Кредитного комитета и Тарифной комиссии Банка – 850 тыс. руб.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО «Кубаньторгбанк» на 2017 год, утвержденной приказом Банка N 12-3-97 от 30.12.2016.

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

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

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

- *имущественной обособленности* активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- *осмотрительности* Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;



- *приоритема содержания над формой* Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации

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

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

Переоценка основных средств производится один раз в три года.

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

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

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

Банк определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости в 10% от стоимости объекта.

Оценка и учет нематериальных активов и амортизации

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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



- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

В соответствии с внутрибанковским Стандартом стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Оценка и учет ВНОД

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

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования.

Оценка и учет запасов

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

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования за вычетом НДС и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов».

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- категория «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория «имеющиеся в наличии для продажи» формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.



Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее — Положение №283-П).

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.04 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П) и Положения №283-П.

Признание доходов и расходов

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

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику внесены изменения. В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в



соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

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

4.4. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 10 (десять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За настоящий отчетный период и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.



5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Показатели	01.10.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства	170 678	162 676
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	149 390	169 245
- Обязательные резервы	49 420	54 408
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	514 509	282 020
- Российской Федерации	514 509	282 020
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	834 577	613 941

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 9 месяцев 2017 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации- нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 октября 2017 года	0	0	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	(34)	0	(34)
Восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	34	0	34
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	0	0	0

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

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года АО «Кубаньторгбанк» не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<u>Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных</u> данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Оценка активов по справедливой стоимости в АО «Кубаньторгбанк» осуществляется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов в АО «Кубаньторгбанк» (далее — Методика), утвержденной решением Правления АО «Кубаньторгбанк» (протокол № 1/3-2017 от 12.01.2017). Данная Методика устанавливает порядок определения справедливой стоимости активов, используемые при этом методы оценки справедливой стоимости активов, исходные данные и допущения, а также определяет регламент взаимодействия подразделений Банка в процессе оценки активов по справедливой стоимости и контроля правильности её определения.

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с отдельными стандартами Учетной политики Банка активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо



путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

53	Чистоп	сеупная	залолженность
7.7.	чистая	ССУПНИЯ	залолженность

Показатели	01.10.2017	01.01.2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	3 520 000	4 835 000
 МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ 	2 450 000	2 600 000
 МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ 	1 070 000	2 235 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	897 776	747 187
 Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ 	200 420	103 472
 Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего 	697 356	643 715
предпринимательства		
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	176 472	188 930
 Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды 	24 924	21 535
– Автокредиты	11 544	16 220
 Иные потребительские ссуды 	140 004	151 175
Всего ссудная задолженность	4 594 248	5 771 117
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(225 023)	(229 288)
Итого чистая ссудная задолженность	4 369 225	5 541 829



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 9 месяцев 2017 года.

Показатели	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2017 года	0	128 112	96 911	225 023
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(240 467)	(21 533)	(262 000)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная за счет резервов под обесценение	0	0	0	0
Восстановление резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	237 638	28 627	266 265
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	125 283	104 005	229 288

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года соответственно:

Показатели	01.10.2017	01.01.2017
Цели кредитования юридических лиц:	897 776	747 187
 финансирование текущей деятельности 	460 477	484 297
 приобретение недвижимости 	231 522	91 875
 приобретение оборудования 	10 777	0
прочие цели	195 000	171 015
Цели кредитования физических лиц:	176 472	188 930
 потребительские цели 	140 004	151 175
жилищные (в т.ч. ипотека)	24 924	21 535
автокредитование	11 544	16 220
прочие цели	0	0
Всего ссудная задолженность	1 074 248	936 117
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(225 023)	(229 288)
Итого чистая ссудная задолженность	849 225	706 829

Лалее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатели	01.1	0.2017	01.01.2017	
	Сумма	У д. вес, %	Сумма	У д. вес, %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	3 520 000	77	4 835 000	84
Кредитным организациям	2 450 000	70	2 600 000	54
Банку России	1 070 000	30	2 235 000	46
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	897 776	19	747 187	13
Оптовая и розничная торговля	177 572	20	289 502	39
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Транспорт и связь	0	0	993	0
Строительство	300 922	33	49 850	7
Производство	105 758	12	93 574	13
Сельское хозяйство	26 000	3	103 729	14
Операции с недвижимым имуществом	199 550	22	129 735	17
Прочие	87 974	10	79 804	10
Кредиты, предоставленные физическим лицам	176 472	4	188 930	3
Всего ссудная задолженность	4 594 248	100	5 771 117	100
Резервы на возможные потери	(225 023)		(229 288)	
Итого чистая ссудная задолженность	4 369 225		5 541 829	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому

признаку на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года:

Показатели	01.10.2017	01.01.2017
Россия	4 594 248	5 771 117
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	4 594 248	5 771 117
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(225 023)	(229 288)
Итого чистая ссудная задолженность	4 369 225	5 541 829



Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные						
кредитным организациям, в т.ч.	3 520 000	0	0	0	0	3 520 000
 МБК и депозиты 	3 520 000	0	0	0	0	3 520 000
Кредиты, предоставленные						
юридическим лицам (кроме						
кредитных организаций), в т.ч.	95 372	173 851	66 497	391 276	170 780	897 776
 Предоставленные 						
кредиты (займы)	51 225	140 167	0	9 028	0	200 420
 Задолженность по 						
ссудам, предоставленным						
субъектам малого и среднего						
предпринимательства	44 147	33 684	66 497	382 248	170 780	697 356
Кредиты, предоставленные						
физическим лицам, в т.ч.:	65 527	954	12 417	66 564	31 010	176 472
 Жилищные (в т.ч. 						
ипотечные) ссуды	0	0	1 889	28	23 007	24 924
Автокредиты	0	0	113	11 431	0	11 544
 Иные потребительские 						
ссуды	65 527	954	10 415	55 105	8 003	140 004
Итого ссудная задолженность	3 680 899	174 805	78 914	457 840	201 790	4 594 248
Резерв под обесценение судной						
задолженности	(108 946)	(35 105)	(20 541)	(38 533)	(21 898)	(225 023)
Итого чистая ссудная						
задолженность	3 571 953	139 700	58 373	419 307	179 892	4 369 225

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	4 835 000	0	0	0	0	4 835 000
 МБК и депозиты 	4 835 000	0	0	0	0	4 835 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	54 592	53 783	353 774	285 038	0	747 187
 Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ 	0	0	103 472	0	0	103 472
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	54 592	53 783	250 302	285 038	0	643 715
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	66 843	5 713	1 173	89 124	26 077	188 930
 Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды 	0	0	0	3 589	17 946	21 535
– Автокредиты	0	1 500	0	14 720	0	16 220
 Иные потребительские ссуды 	66 843	4 213	1 173	70 815	8 131	151 175
Итого ссудная задолженность	4 956 435	59 496	354 947	374 162	26 077	5 771 117
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(121 435)	(11 387)	(25 447)	(65 865)	(5 154)	(229 288)
Итого чистая ссудная задолженность	4 835 000	48 109	329 500	308 297	20 923	5 541 829

Качество активов Банка по состоянию на 01 октября 2017 года представлено в следующей таблице:

		Категории качества				
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные						
кредитным организациям	3 520 000	0	0	0	0	3 520 000
Резерв на возможные потери	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Итого чистая ссудная						
задолженность, предоставленная						
кредитным организациям	3 520 000	0	0	0	0	3 520 000



		Кат	егории качеств	a		Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, выданные						
юридическим лицам, не						
являющимся кредитными						
организациями	182 455	499 752	172 982	0	42 587	897 776
Резерв на возможные потери	(0)	(40 100)	(45 425)	(0)	(42 587)	(128 112)
Итого чистая ссудная						
задолженность, выданная						
юридическим лицам, не						
являющимся кредитными						
организациями	182 455	459 652	127 557	0	0	769 664
Кредиты, выданные физическим						
лицам	13 749	43 334	38 601	10 419	70 369	176 472
Резерв на возможные потери	(0)	(3 360)	(17 868)	(5 314)	(70 369)	(96 911)
Итого чистая ссудная						
задолженность, выданная						
физическим лицам	13 749	39 974	20 733	5 105	0	79 561
ИТОГО	3 716 204	499 626	148 290	5 105	0	4 369 225

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2017 года представлено в следующей таблице:

		Категории качества				
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные						
кредитным организациям	4 835 000	0	0	0	0	4 835 000
Резерв на возможные потери	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Итого чистая ссудная						
задолженность, предоставленная						
кредитным организациям	4 835 000	0	0	0	0	4 835 000
Кредиты, выданные юридическим						
лицам, не являющимся						
кредитными организациями	72 538	577 043	32 876	10 139	54 591	747 187
Резерв на возможные потери	(0)	(58 617)	(6 904)	(5 171)	(54 591)	(125 283)
Итого чистая ссудная						
задолженность, выданная						
юридическим лицам, не						
являющимся кредитными						
организациями	72 538	518 426	25 972	4 968	0	621 904
Кредиты, выданные физическим						
лицам	12 880	53 836	44 630	0	77 584	188 930
Резерв на возможные потери	(0)	(5 295)	(21 126)	(0)	(77 584)	(104 005)
Итого чистая ссудная						
задолженность, выданная						
физическим лицам	12 880	48 541	23 504	0	0	84 925
ИТОГО	4 920 418	566 967	49 476	4 968	0	5 541 829

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 октября 2017 года составил 146 860 тыс. руб. или 3,2% от общего объема ссуд (на 01 января 2017 года: 157 479 тыс. руб. или 2,7%). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 октября 2017 года составил 90 193 тыс. руб. или 2,0% от общего объема ссуд (на 01 января 2017 года: 78 143 тыс. руб. или 1,4%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П от 28.07.2017 г. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.



5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов из одной категории в другую.

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял операции с ценными бумагами, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.10.2017	01.01.2017
Основные средства	20 151	16 710
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-
Нематериальные активы	4 003	5 249
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение		
основных средств и нематериальных активов	-	-
Финансовая аренда	-	-
Запасы	97	73
Итого:	24 251	22 032



Сумма основных средств, нематериальных активов и запасов на 01.10.2017 составила $24\ 251$ тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 данный показатель был выражен в сумме $22\ 032$ тыс. руб. Из них основные средства с учетом амортизации составили $20\ 151$ тыс. руб. (83,1%) на 01.10.2017 и $16\ 710$ тыс. руб. (75,9%) на 01.01.2017, нематериальные активы с учетом амортизации составили $4\ 003$ тыс. руб. (16,5%) на 01.10.2017 и $5\ 249$ тыс. руб. (23,8%) на 01.01.2017. Запасы составили незначительную сумму в размере $97\$ тыс. руб. (0,4%) на 01.10.2017 и $73\$ тыс. руб. (0,3%) на 01.01.2017.

Ниже представлено движение по статье основные средства:

_	Стоимость ОС на 01.01.2017	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Переоценка	Стоимость ОС на 01.10.2017
Здания и сооружения	14 198	-	-	-	-	14 198
Земля	-	-	-	-	-	-
Транспорт	4 190	5 541	-	-	-	9 731
Компьютеры	10 618	253	-	-	-	10 871
Офисное оборудование	6 041	143	-	-	-	6 184
Прочее	3 556	-	-	-	-	3 556
Итого ОС	38 603	5 937	-	-	-	44 540
Накопленная амортизация	21 893	-	-	-	-	24 389
Остаточная стоимость	16 710	-	-	-	-	20 151

В течение отчетного периода были приобретены и введены в эксплуатацию автомобили для служебных поездок, счетчик монет и серверы.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Стоимость НМА на 01.01.2017	Рекласс	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость НМА на 01.10.2017
Товарный знак	30	-	-	-	30
ПО	7 054	-	115	-	7 169
Деловая репутация	-	-	-	_	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-
Итого НМА	7 084	-	115	-	7 199
Накопленная амортизация	1 835	-	-	-	3 196
Остаточная стоимость	5 249	-	-	-	4 003

Ниже представлено движение по статье запасы:

Timble up exclusione Asimicante no clarge swimes.					
	на 01.10.2017	на 01.01.2017			
Запасные части	-	-			
Материалы	70	73			
Инвентарь и принадлежности	27	-			
Издания	-	-			
Итого	97	73			

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на 01.10.2017 и на 01.01.2017 в балансе Банка нет.

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

В отчетном периоде не осуществлялись затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 01.10.2017 Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка на 2017 год и предусматривает проведение переоценки не реже одного раза в три года.

Последняя переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2015.



Для оценки объекта основных средств (здания) привлекался независимый оценщик:

Фамилия, имя, отчество	Маслюк Андрей Евгеньевич
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство рег. № 1223, выдано 20.08.2014г. о членстве в Некоммерческом партнерстве «Саморегулируемая организация «Межрегиональный союз оценщиков» (включена за рег. № 0005 в
	ЕГР СРО от 11.12.2007г.)
Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Краснодарское Агентство Оценки»
Адрес (местонахождение)	Россия, Краснодарский край, г. Краснодар ул. Монтажников, 1/4, офис 404
ОГРН, дата присвоения	ОГРН 1052305691019, дата присвоения 22.02.2005г.

При проведении оценки оценщиком использовались следующие методы:

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

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

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Указанные долгосрочные активы в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

5.8. Прочие активы

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

Актив	01.10.2017	01.01.2017
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским операциям	17	0
Начисленные комиссии	454	451
Требования по процентам	14 219	15 243
Прочие дебиторы	1 195	845
Итого финансовые активы	15 885	16 539
Нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 690	1 361
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	0	0
Прочее	2 571	1 634
Итого нефинансовые активы	5 261	2 995
Резервы на возможные потери	(7 207)	(5 566)
Итого прочие активы	13 939	13 968

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.10.2017 года:

тиформация по про ими активам в разрезе валют на отголода.					
	Финансовые активы	Нефинансовые активы			
Рубли	15 868	5 116			
Доллары	17	145			
Евро	0	0			
Прочие валюты	0	0			
Резервы на возможные потери	(5 861)	(1 346)			
Итого прочие активы	10 024	3 915			



Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые	Нефинансовые
	активы	активы
Рубли	16 479	2 995
Доллары	60	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	(5 062)	(504)
Итого прочие активы	11 477	2 491

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	15 885	0	0	0	0	15 885
Нефинансовые активы	926	1 256	1 592	1 483	4	5 261
Резервы на возможные потери	(6 324)	(497)	(386)	0	0	(7 207)
Итого прочие активы	10 487	759	1 206	1 483	4	13 939

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	16 539	0	0	0	0	16 539
Нефинансовые активы	258	1324	1378	35	0	2 995
Резервы на возможные потери	(5 333)	(233)	(0)	(0)	(0)	(5 566)
Итого прочие активы	11 464	1 091	1378	35	0	13 968

В составе прочих активов Банка на текущую отчетную дату имеются активы со сроком погашения свыше 12 месяцев в сумме 23 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату сумма активов со сроком погашения свыше 12 месяцев составляла 35 тыс. руб. В состав данных активов включены остатки по счетам по учету расходов будущих периодов по расчетам по договорам за телематические услуги связи, гарантийную (сервисную и техническую) поддержку серверов, предоставление ресурсов для размещения информации на сервере в сети интернет, формирование/отправку SMS сообщений.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2017 года	5 861	1 346	7 207
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(12 322)	(18 948)	(31 270)
Прочие активы, списанные как безнадежные	12	0	12
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	11 511	18 106	29 617
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	5 062	504	5 566

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

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не привлекал средства от Банка России. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России, на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года отсутствуют.



5.10. Средства кредитных организаций

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не привлекал средства от кредитных организаций. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от кредитных организаций, на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года отсутствуют.

5.11.	Средства клиентов	. не являющихся к	пелитными о	пганизапиями
J.11.	Средства клисптов	, не полиницилен к	рединивими о	рганизацилин

	01.10.2017	01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 609 808	3 323 374
- Текущие /расчетные счета	474 971	591 529
- Срочные депозиты	954 837	2 551 845
- Субординированные депозиты	180 000	180 000
Физические лица, в т. ч.	2 468 897	1 738 047
- Текущие /расчетные счета	332 826	116 583
- Срочные депозиты	2 136 071	1 621 464
- Субординированные депозиты	0	0
Прочие	234	26
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 078 939	5 061 447

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

	01.10.2017		01.01.201	.7
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Государственные и муниципальные учреждения	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	286 620	7	378 980	8
Транспорт и связь	20 731	0	22 053	0
Сельское хозяйство	94 105	2	168 969	3
Операции с недвижимым имуществом, аренда	338 232	8	1 099 027	22
Финансовая деятельность	422	0	1 153	0
Строительство	557 763	14	1 321 593	26
Производство	3 482	0	19 813	0
Средства клиентов физических лиц	2 468 897	61	1 738 047	35
Прочие	308 453	8	311 812	6
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 078 939	100	5 061 447	100

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

5.12. Выпущенные долговые обязательства

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

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



5.13. Прочие обязательства

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

	01.10.2017	01.01.2017
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	142	1 458
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	310	304
Итого финансовые обязательства	452	1 762
Нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом	5 042	4 785
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	143	936
Расчеты с кредиторами	0	277
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	0	728
Итого нефинансовые обязательства	5 185	6 726
Итого прочие обязательства	5 637	8 488

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.10.2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	424	5 185
Доллары	27	0
Евро	1	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	452	5 185

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	1 734	6 726
Доллары	27	0
Евро	1	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	1 762	6 726

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	320	24	108	0	0	452
Нефинансовые обязательства	5 146	39	0	0	0	5 185
Итого прочие обязательства	5 466	63	108	0	0	5 637

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	1 762	0	0	0	0	1 762
Нефинансовые обязательства	5 280	1285	0	161	0	6 726
Итого прочие обязательства	7 042	1285	0	161	0	8 488



5.14. Уставный капитал Банка

Изменение структуры уставного капитала Банка за 9 месяцев 2017 года:

	Количество акций, шт.		Номинальная	Итого	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акшии	Привилегированные акции	
Ha 01.01.2017	600 000	2 500	300 000	25	300 025
Эмиссия акций не	-	-	-	-	
проводилась					
Ha 01.10.2017	600 000	2 500	300 000	25	300 025

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 9 месяцев 2017 года. По состоянию на 01.10.2017 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость пятьсот рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость десять рублей.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	82 355	66 734
Кредиты, предоставленные физическим лицам	13 421	11 521
По средствам в кредитных организациях	291 099	364 590
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	25	629
Итого процентных доходов	386 900	443 474
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	(104 792)	(125 987)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
По средствам физических лиц	(124 943)	(108 782)
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	(0)
Прочие	(0)	(19)
Итого процентных расходов	(229 735)	(234 788)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	157 165	208 686

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	10 367	287 007
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(4 536)	(283 362)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 831	3 645

6.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	19	218
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	8 518	7 883
Прочие комиссии	3 900	3 363
Итого комиссионных доходов	12 437	11 464



Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(587)	(0)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(654)	(621)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(536)	(457)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным	(0)	(0)
договорам		
Прочие комиссии	(0)	(0)
Итого комиссионных расходов	(1 777)	(1 078)
Чистый комиссионный доход (расход)	10 660	10 386

6.4. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	5	2
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения		
документов и ценностей	299	274
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	1	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	2
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое		
возмещение от страховщиков	0	10
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	15	8
Прочее	1 250	255
Итого прочих операционных доходов	1 570	551

6.5. Прочие операционные расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
 Заработная плата и прочие вознаграждения 	(42 343)	(41 560)
 Государственные страховые взносы 	(13 722)	(12 841)
 Начисленные расходы по неиспользованным отпускам 	(4 160)	(7 470)
 Добровольное медицинское страхование 	(731)	(732)
 Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета 	(1 260)	(560)
 Прочие расходы на оплату труда 	(460)	(585)
Выбытие имущества	(0)	(0)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(295)	(475)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(1 405)	(1 370)
Амортизация имущества	(3 857)	(4 931)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(24 825)	(24 368)
По списанию стоимости материальных запасов	(2 333)	(2 972)
Взносы в государственную систему страхования вкладов	(6 623)	(5 476)
Охрана	(1 536)	(1 579)
Реклама	(335)	(454)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 471)	(2 670)
Аудит	(300)	(250)
Публикация отчетности	(0)	(0)
По прочим (хозяйственным) операциям	(0)	(121)
Страхование	(189)	(109)
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	(670)	(435)
Другие расходы	(9 706)	(4 859)
Итого операционных расходов	(117 221)	(113 817)

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



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

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

На 01.10.2017 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	(1 877)	(1 837)
Российской Федерации		
Налог на прибыль	(18 417)	(25 566)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(19)	(25)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	10	7
Итого возмещение (расход) по налогам	(20 303)	(27 421)

Компонентами статьи «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» стали следующие налоги: госпошлина (183 тыс. руб.), налог на имущество (174 тыс. руб.), НДС (1 439 тыс. руб.), транспортный налог (81 тыс. руб.).

Компонентами увеличения (уменьшения) сумм расхода по отложенным налогам на 01.10.2017, относящихся к возникновению временных разниц, в соответствии с ведомостью расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов послужили происходившие в течение отчетного года изменения в составе комиссий по выданным банковским гарантиям, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также по прочим активам.

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

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

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

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1, 5.3 – 5.8, 5.13 Пояснительной информации.

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

6.8. Прибыль от прекращенной деятельности

В отчетном периоде Банк не получал прибыли (убытка) от прекращенной деятельности. На предыдущую отчетную дату у Банка также не было прибыли (убытка) от прекращенной деятельности.



- 7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам
- 7.1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер	Бухгалтерский	баланс		Отчет об уровне достаточност	и капитала	(раздел 1)
п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 025	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	25	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	245 445
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 078 939	X	X	Х
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	Х	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	245 445
2.2.1			180 000	из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24 251	X	Х	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 003	Х	Х	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 003	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 003
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	Х	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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	990	X	X	X



Номер			Отчет об уровне достаточности капитала (раз			
п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	Х	X	
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		"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
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	4 883 734	X	Х	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

7.2. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.



На протяжении 9 месяцев 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала 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 03.12.2017 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 139-И), 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.

Сумма капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П, на 01.10.2017 составила 1 327 788 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 1 266 032 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Значения нормативов достаточности капитала: базового H1.1-4.5%, основного H1.2-6% и достаточности собственных средств капитала Банка -8%, регулируемые Инструкцией № 139-И (Инструкцией № 180-И), в течение 9 месяцев 2017 года складывались на уровне выше обязательного минимального значения.

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риск, для расчета нормативов H1.1, H1.2, H1.0 по состоянию на 01 октября 2017 года:

Наименование показателя	H1.1	H1.2	H1.0
Кредитный риск	1 995 477	1 995 477	2 000 031
Рыночный риск	-	-	-
Операционный риск	819 625	819 625	819 625
Итого показатели для расчета нормативов	2 815 102	2 815 102	2 819 656
Фактическое значение норматива достаточности капитала	38.447	38.447	47.090

Ниже приведена информация об активах, взвешенных с учетом риск, для расчета нормативов H1.1, H1.2, H1.0 по состоянию на 01 января 2017 года:

Наименование показателя	H1.1	H1.2	H1.0
Кредитный риск	1 689 403	1 689 403	1 693 957
Рыночный риск	-	-	-
Операционный риск	689 963	689 963	689 963
Итого показатели для расчета нормативов	2 379 366	2 379 366	2 383 920
Фактическое значение норматива достаточности капитала	41.227	41.227	53.107

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 9 месяцев 2017 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.

В 2016 году Банк разработал внутренние процедуры управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У).

В 2017 году Банк также планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

7.3. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П.

- 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 01.10.2017 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.10.2017	Уд. вес, %	01.01.2017	Уд. вес, %
Собственные средства (капитала), в т. ч.	1 327 788	100	1 266 032	100
Основной капитал, в т. ч.	1 082 330	82	980 942	78
Базовый капитал, в т. ч.	1 082 330	82	980 942	78
Уставный капитал	300 000	23	300 000	24
Часть резервного фонда Банка, сформированная				
за счет прибыли предшествующих лет	30 003	2	30 003	2
Прибыль предшествующих лет, данные о				
которой подтверждены аудиторской				
организацией	756 330	57	656 188	52
Нематериальные активы	(4 003)	0	(5 249)	0
Добавочный капитал	0	0	0	-
Дополнительный капитал, в т. ч.	245 458	18	285 090	22
Уставный капитал Банка в организационно-				
правовой форме акционерного общества,				
сформированный в результате выпуска и				
размещения привилегированных акций	13	0	15	0
Прибыль текущего года (ее часть), не				
подтвержденная аудиторской организацией	61 802	5	101 432	8
Субординированный кредит (депозит, заем,				
облигационный заем) по остаточной стоимости	180 000	13	180 000	14
Прирост стоимости основных средств Банка за				
счет переоценки	3 643	0	3 643	0

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



По итогам 9 месяцев 2017 года прибыль текущего года, включаемая в расчет добавочного капитала, составила 61 802 тыс. руб.

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

Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов по итогу 9 месяцев 2017 года представлена следующим образом:

Наименование показателей	Сумма, тыс. руб.
Формирование (доначисление) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе вследствие:	(273 753)
- выдачи ссуд	(194 045)
- изменения качества ссуд	(79 708)
Восстановление (уменьшение) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе вследствие:	277 608
- списания безнадежных ссуд	0
- погашения ссуд	150 986
- изменения качества ссуд	126 622
- иных причин	0
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	3 855
Формирование резервов по прочим активам	(19 553)
Восстановление (уменьшение) резервов по прочим активам, в том числе вследствие:	18 322
- списания безнадежных требований	12
- погашения требований	18 310
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по прочим активам	(1 231)
Формирование резервов по условным обязательствам кредитного характера	(234 097)
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	257 882
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера	23 785
Итого доходов (расходов) по формированию резервов	26 409

Наибольший удельный вес (73%) в составе источников дополнительного капитала на 01.10.2017 года имеет привлеченный субординированный кредит.

Показатели, характеризующие субординированный кредит:

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

Письмом Южного главного управления ЦБ РФ от 11.02.2014 г. № 2-1-9/2953 согласовано что условия, на которых Банком получен субординированный займ, соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения № 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 г. Срок привлечения субординированного займа — 10 лет.

Показатели, характеризующие привилегированные акции: привилегированные акции, включаемые Банком в состав дополнительного капитала, не являются кумулятивными, решение о выплате дивидендов не принималось.

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 9 месяцев 2017 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 совокупного капитала рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение для данного показателя в течение 9 месяцев 2017 года было установлено на уровне 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.10.2017 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5	38.447
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6	38.447
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8	47.090

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

8.1. Информация об обязательных нормативах

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

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- 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.

В отчетном периоде все нормативы Банком соблюдались.

8.2. Информация о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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



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

Показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 4 003 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.10.2017 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 4 строки 13 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 № 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.

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 4 строки 13 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, имеющихся в балансе Банка на 01 октября 2017 года и на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной, и принимаемых в расчет показателя финансового рычага, приведена ниже:

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за период, отстоящий на 1 квартал от отчетного
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), в		
том числе:	5 241 992	5 522 590
денежные средства	170 678	178 371
 средства кредитных организаций в ЦБ РФ 	149 390	180 152
 средства в кредитных организациях 	514 509	268 797
 чистая ссудная задолженность 	4 369 225	4 852 233
 требования по текущему налогу на прибыль 	0	3 654
 основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 	24 251	25 522
 прочие активы 	13 939	13 861
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	8 652	19 676
Прочие поправки	(58 990)	(62 146)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5 191 654	5 480 120



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.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за отчетный период 2017 года и аналогичный период 2016 годы представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Наличные денежные средства	170 678	151 495
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	99 970	177 800
Корреспондентские счета в кредитных организациях	514 509	505 901
Денежные средства и их эквиваленты	785 157	835 196

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 283-П. По состоянию на отчетные даты 01.10.2017 и 01.10.2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

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

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

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	559 533	2 560 663
Денежные средства от операционной деятельности	252 172	(1 520 068)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(8 408)	(5 328)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные		
средства и их эквиваленты	(18 140)	(200 071)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного		
периода	785 157	835 196

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. За счет снижения объемов ссудной задолженности произошло увеличение такого показателя как денежные средства, имеющиеся в распоряжении Банка. Снижение ссудной задолженности клиентов (банков-корреспондентов) обусловлен текущей финансовой деятельностью Банка. В результате увеличение потоков денежных средств от операционной позволило Банку получить денежные потоки в целях направления их на увеличение операционных возможностей.



9.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

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

- 10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
- 10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

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

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

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

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

Система управления рисками 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 девяти месяцев 2017 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. В 2017 году управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии с требованиями Указанием Банка России № 3624-У.

К источникам возникновения рисков относятся:

• *по кредитному риску* — финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;



- по риску ликвидности несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации:
 - задолженность по отдельным видам экономической деятельности, портфелям, либо географическим регионам и т.д.;
 - обязательства в разрезе видов источников ликвидности.
- по остаточному риску риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта. Риск обесценения или утраты обеспечения по ссуде, которое ранее Банком принимался в уменьшение резерва, но которое может реализоваться по какойлибо ссуде, когда Банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.
- *по рыночному риску* неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску (в рамках рыночного) изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- *по процентному риску* (в рамках рыночного) неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- *по фондовому риску* (в рамках рыночного) неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по товарному риску (в рамках рыночного) неблагоприятное изменение цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты.
- по операционному риску внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.
- по правовому риску убытки, возникающие в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрагентов 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.
- по репутационному риску убытки, возникающие у Банка 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, в том числе на межбанковском рынке.
- *по стратегическому риску* убытки или упущенная выгода в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в результате игнорирования рисков или неверной оценки рисков, которые могут угрожать Банку в результате неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений



деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материальнотехнических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

• по регуляторному риску - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых Банком или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Методология определения значимых типов рисков Банка определяет порядок идентификации значимых (существенных) риском. Выявление рисков и определения значимых типов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Определение и утверждение перечня значимых типов рисков определяется, согласно данной методике. Риски, утвержденные как значимые (существенные), рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления аппетита к риску, управлению, контроля и мониторинга, через установление системы лимитов данных рисков. Для рисков определяется стратегия управления рисками и риск – аппетит.

В соответствии с Методикой по идентификации значимых (существенных) рисков в АО «Кубаньторгбанк» (утв. Правлением АО «Кубаньторгбанк», протокол от 27.02.2017 № 9-2017), регламентирующей ежегодную процедуру идентификации, определение и утверждение Советом директоров Банка значимых рисков. Согласно методике, в 2017 году Банком определены следующие риски, как значимые для Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- стратегический риск.

В соответствии с требованиями Указания № 3624-У в Банке регламентирован состав и периодичность составления и предоставления органам управления, отчетности по значимым рискам, а также методы и процедуры управления значимыми рисками, методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка, систему контроля за значимыми рисками, включающую контроль сигнальных значений, достаточности капитала и соблюдения лимитов по рискам.

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (в части валютного риска);
- риск концентрации;
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;



- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- регуляторный риск;
- стратегический риск,
- страновой риск.

10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный Комитет Банка;
- Служба по управлению рисками;
- Отдел экономического анализа:
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка.

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

- 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 управления банковскими рисками и капиталом Банка;
- утверждает Политику об организации управления банковскими рисками и капиталом Банка;
- 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);
- утверждает перечень и уровень существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и крупных сделок в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- одобряет сделки кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению банковскими рисками и достаточностью капитала Банка;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;



- обеспечивает выполнение внутренних процедур управления банковскими рисками и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в Банке, в случае необходимости;
- 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 различными подразделениями Банка;
- организует и обеспечивает эффективность системы управления рисками;
- организует систему внутреннего контроля.

Функции Кредитного комитета:

- осуществляет управление кредитным риском;
- определение кредитной политики Банка по размещению активов;
- распределение кредитных ресурсов исходя из их эффективности;
- рассматривает и одобряет лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску.

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

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствие с требованиями Стратегии управления банковскими рисками и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых (существенных) рисков;
- формирует отчетность по внутренним процедурам оценки достаточности капитала;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску, сигнальных значений и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- своевременное выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация уровня рисков в соответствии с действующими внутрибанковскими Положениями по рискам;
- моделирование и оценка воздействия изменений параметров всех видов риска на структуру баланса Банка для контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка. Осуществление совместно с подразделениями Банка оценки способности Банка компенсировать воздействие таких критических ситуаций;
- оказание содействия подразделениям Банка по вопросам оптимального размещения ресурсов с учетом подверженности рискам;



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

В структурный состав службы управления рисками входят следующие специалисты: руководитель службы и две единицы ведущего специалиста. Руководитель службы по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками.

Руководитель службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным п.1 ч.1 ст.16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Функции отдела экономического анализа в части управления рисками и капиталом:

- формирует прогнозные отчеты о величине 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 Службы внутреннего аудита 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 и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

В Банке создана и функционирует Служба внутреннего контроля (комплаенсслужба), которая является частью системы внутреннего контроля, и выполняет функции по выявлению комплаенс-риска.

Функции Службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- учет событий, связанных с регуляторным риском;
- 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.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии управления банковскими рисками осуществляют следующие функции:

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

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Банком разработаны и применяются в деятельности внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом. На отчетную дату основными документами, регламентирующими управление рисками, являются:

- «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «Кубаньторгбанк»» (далее Стратегия), утв. протоколом Совета директоров АО «Кубаньторгбанк» от 28.02.2017 № 10-2017;
- » «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Кубаньторгбанк»», утв. протоколом Совета директоров АО «Кубаньторгбанк» от 28.02.2017 № 10-2017, в том числе:
 - Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков;
 - Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала;
 - Процедуры распределения капитала через систему лимитов;
- «Методика по идентификации значимых (существенных) рисков в АО «Кубаньторгбанк»», утв. протоколом Правления Банка от 27.02.2017 № 9-2017.

Стратегия в области управления рисками и капиталом, включает в себя следующие основные положения:

- определяет цели и задачи организации управления рисками и достаточностью капитала;
- классифицирует объекты управления рисками и достаточностью капитала;
- определяет систему внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- освещает общие принципы стратегии управления рисками и капиталом;
- отражает структуру и функции органов управления рисками и капиталом;
- устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетит);
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования;



- описывает принимаемые меры по снижению рисков;
- устанавливает порядок отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала:

- обеспечение/поддержания приемлемого уровня риска, ограниченного риск аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

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

Организован контроль со стороны органов управления за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску на основе показателей регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и собственных средств капитала Банка), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Показатели склонности к риску включают:

- обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для Банков в части управления рисками и достаточностью капитала;
- соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала;
- лимиты концентрации для существенных рисков.

Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала, очерчивают следующие действия:

- структуру и организацию работы подразделений, осуществляющих управление рисками;
- процедуры управления рисками: кредитным, рыночным, операционным, процентным, комплаенс-риском, риском ликвидности и риском концентрации;



- методы агрегирования рисков и оценки достаточности капитала;
- дополнительные источники капитала Банка;
- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков;
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков;
- процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- процедуры распределения капитала через систему лимитов.

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

10.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.



В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам.

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;



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

10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка, Правлению Банка и руководителям подразделений.

Отчеты о результатах выполнения внутренней оценки достаточности капитала, отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

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

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Заместителю Председателя Правления Банка в электронном виде ежедневно.

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

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

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

Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Кредитный риск в т. ч.				
Контроль норматива Н6	+	+		
Контроль норматива Н25	+	+		
Оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики (Мониторинг)	+			
Оценка кредитной активности Банка (Мониторинг)	+			
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+	+		
Контроль уровня кредитного риска (Мониторинг)		+		
Риск ликвидности, в т. ч.				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+	+	
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Расчет прогнозного общего показателя ликвидности		+		
Динамика нормативов ликвидности		+		
ГЭП – анализ		+		
Экспресс анализ ликвидности		+	+	
Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)	+			



Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно	
Процентный риск		(динамика)		ежегодно	
Мониторинг средневзвешенных процентных ставок		+			
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+			
Оценка процентного риска Банка		+			
Показатели доходности, характеризующие уровень		+			
процентной ставки					
Отчет об уровень процентного риска		+			
Операционный риск в т. ч.					
Сведения об операционных убытках		+		+	
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		+	
Рыночный риск (в части валютного риска)					
Сводный отчет о величине рыночного риска	+	+		+	
Динамика изменения открытых валютных позиций и		+	+		
процента колебаний курсов иностранных валют					
Правовой риск					
Отчет об уровне правового риска			+		
Отчет об убытках от правового риска			+		
Риск потери деловой репутации					
Отчет об уровне репутационного риска			+		
Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка			+		
Отчет об убытках от риска потери деловой репутации			+		
Регуляторный риск					
Лист контроля		+		+	
Стратегический риск					
Оценка уровня стратегического риска			+		
Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике			+		
Соотношение показателей уровня стратегического риска с			+		
установленными лимитами					
Страновой риск					
Оценка уровня странового риска			+		
Результаты оценки уровня странового риска в динамике			+		
Соотношение показателей уровня странового риска с			+		
установленными лимитами					

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

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

10.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

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

По состоянию на 01.10.2017 размер собственных средств (капитала) Банка составил 1 327 788 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к достаточности капитала (базового, основного и совокупного) с достаточным запасом. В таблице, представленной ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в разрезе базового (H1.1), основного (H1.2) и совокупного (H1.0), в течение отчетного года.

П	Значение показателей, %			
Дата	H1.1	H1.2	H1.0	
01.01.2017	41,23	41,23	53,11	
01.02.2017	40,34	40,34	52,12	



Т	Значение показателей, %			
Дата	H1.1	H1.2	H1.0	
01.03.2017	40,89	40,89	53,04	
01.04.2017	43,02	43,02	51,00	
01.05.2017	42,41	42,41	50,54	
01.06.2017	40,70	40,70	48,55	
01.07.2017	41,61	41,61	50,29	
01.08.2017	43,51	43,51	52,61	
01.09.2017	39,73	39,73	48,41	
01.10.2017	38,45	38,45	47,09	
Минимальные значения, установленные Банком России	4,5	6,0	8,0	

В течение отчетного периода величина капитала Банка значительно превышала требования к его минимальной величине в абсолютном среднем выражении значение составило 1 090 394 тыс. руб. Динамика совокупного капитала 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) (H1.0), %	Минимальные требования к капиталу, рассчитанные исходя из принимаемых рисков	Превышение фактической величины капитала над минимально необходимой
01.01.2017	1 266 032	2 383 920	53,11	190 714	1 075 318
01.02.2017	1 270 197	2 436 904	52,12	194 952	1 075 245
01.03.2017	1 275 286	2 404 245	53,04	192 340	1 082 946
01.04.2017	1 286 465	2 522 300	51,00	201 784	1 084 681
01.05.2017	1 293 302	2 599 000	50,54	204 720	1 088 582
01.06.2017	1 292 722	2 662 563	48,55	213 005	1 079 717
01.07.2017	1 310 006	2 604 842	50,29	208 387	1 101 619
01.08.2017	1 310 538	2 491 168	52,61	199 293	1 111 245
01.09.2017	1 320 620	2 728 088	48,41	218 247	1 102 373
01.10.2017	1 327 788	2 819 656	47,09	225 572	1 102 216
Средние значения	1 295 296	2 561 269	50,68	204 901	1 090 394

Исходя из представленных в таблице данных, следует что на отчетную дату изменение размера требований к капиталу в относительном выражении составило 18%, в течение отчетного периода максимальное значение требований к капиталу Банка сложилось в размере 2 819 656 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2017, минимальное значение – 2 383 920 тыс. руб. на 01.01.2017 и среднее значение 2 561 269 тыс. руб.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения:
 - обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (H6, H7, и другие);
 - сигнальных и предельных значений (лимитов) установленных на сектора экономики, географические зоны и на объемы привлеченных средств в разрезе



- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

В сфере кредитования юридических и физических лиц для АО «Кубаньторгбанк» попрежнему является приоритетным кредитование предприятий и организаций, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории

Краснодарского края.

Код т	Код территории места нахождения заемщика		01.10.2017 Доля, %		Доля, %	
30000	Краснодарский край	1 018 704	94.82	926 525	98.98	
35000	Республика Крым	5 455	0.51	-	0.00	
45000	Город Москва столица Российской					
	Федерации, город федерального значения	1 889	0.18	3 589	0.38	
60000	Ростовская область	1 389	0.13	1 470	0.16	
71000	Тюменская область	0	-	21	0.00	
79000	Республика Адыгея	46 811	4.36	4 512	0.48	
ИТОГО		1 074 248	100.00	936 117	100.00	

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

Код территории места нахождения контрагента	01.10.2017	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2017	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Краснодарский край	1 122 084	27	21	1 185 706	29	19
Санкт-Петербург	1 250 763	31	23	500 558	12	8
Республика Крым	5 517	0	0	-	-	0
Город Москва и Московская область	1 716 153	41	32	2 387 383	59	38
Ростовская область	1 478	0	0	1 476	0	0
Тюменская область	-	0	0	21	0	0
Республика Адыгея	48 756	1	1	9 597	0	0
Волгоградская область	56	0	0	5	0	0
Свердловская область	9	0	0	335	0	0
Челябинская область	4	0	0	2	0	0
Кемеровская область	2	0	0	2	0	0
Новосибирская область	2 080	0	0	1 586	0	0
Костромская область	-	0	0	1	0	0
Томская область	-	0	0	1	0	0
Государства – члены ОСЭР	146	0	0	-	-	0
Страны, не являющиеся членами ОЭСР (кроме Российской Федерации)	-	0	0	-	-	0
ИТОГО	4 147 048	100		4 086 673	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 одни раз в квартал сигнальные и предельные значения (лимиты). По данному лимиту в части резидентов Федерации Банком контролируется риск концентрации в разрезе Российской географических 30Н, именно в разрезе субъектов Российской Федерации. Географическая зона определяется по месту нахождения контрагентов, эмитентов контрагентов лиц) (места жительства физических 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 девяти месяцев 2017 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 9 месяцев 2017 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 30% от общего объема портфелей корпоративных и розничных клиентов.

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

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

Вид экономической деятельности контрагента	01.10.2017	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2017	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Финансы	2 965 488	75	56	2 906 460	74	46
Строительство	313 638	8	6	122 953	3	2
Торговля	290 428	7	5	451 517	12	7
Недвижимость	205 854	5	4	180 614	5	3
Производство	137 816	3	3	110 091	3	2
Сельское хозяйство	26 299	1	0	117 193	3	2
Прочие виды	26 533	1	0	1	0	0
Транспорт и связь	92	0	0	2 600	0	0
Электричество, водоснабжение	34	0	0	-	-	0
Добыча ископаемых	5	0	0	-	-	0
итого	3 966 187	100		3 891 429	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 одни раз в квартал сигнальные и предельные значения (лимиты). По данному лимиту Банком контролируется риск концентрации по секторам экономики, которые идентифицируются в соответствии с



присвоенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД).

В течение девяти месяцев 2017 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	01.10.2017	Доля, %	01.01.2017	Доля, %
Средства, привлеченные от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 498 815	61	3 270 756	65
Вклады (средства) привлеченные от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей	1 579 891	39	1 790 665	35
ИТОГО	4 078 706	100	5 061 421	100

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности, определяется как отношение:

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

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

В течение девяти месяцев 2017 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, 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 0,13% (в абсолютном выражении объем данного привлечения — 5 046 тыс. руб.). Доля привлечения средств клиентов — нерезидентов юридических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств незначительна (в абсолютном выражении объем данного привлечения — 1 тыс. руб.).

Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

Информация о риске концентрации в разрезе видов валют представлена в п. 10.10.2.1 настоящей Пояснительной информации.

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

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.10.2017 представлена следующим образом:

<u> </u>	1 '	1	, 'J ' 1	
Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля
Обслуживание корпоративных клиентов	897 776	25	1 609 808	39
Обслуживание розничных клиентов	176 472	5	2 468 898	61
Казначейские операции	2 450 000	70	0	0
ИТОГО	3 524 248	100	4 078 706	100



Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2017 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных				
клиентов	747 187	21	3 323 374	66
Обслуживание розничных клиентов	188 930	5	1 738 047	34
Казначейские операции	2 600 000	74	0	0
ИТОГО	3 536 117	100	5 061 421	100

На других рынках, в частности, на рынке ценных бумаг, Банк в отчетном периоде деятельность не осуществлял.

10.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

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

В Банке обрабатывается следующая конфиденциальная информация:

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

К информации, составляющей коммерческую тайну Банка относится следующая информация:

- структура кадров и производства;
- управление;
- финансы;
- бухгалтерская и иная документация и носители информации;
- партнеры, клиенты и переговоры;
- техническая и технологическая информация.

В целях обеспечения защиты конфиденциальной информации в Банке выполняются следующие мероприятия:

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

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

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

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



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

- постоянный контроль за соблюдением, а также мониторинг изменений требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и персональных данных;
- разработка и функционирование системы информационного обеспечения, исключающей использование сотрудниками Банка конфиденциальной информации в личных интересах, а также предоставляющей органам управления и ответственным сотрудникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации, иных источниках;
- в случае выявления виновных среди сотрудников Банка в повышении уровня риска применяются дисциплинарные меры.

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

10.10. Значимые виды рисков 10.10.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование клиентов среднего и малого бизнеса.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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



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

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

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- ✓ организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования;
- √ проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
 - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
 - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;
 - обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
 - проведением регулярного стресс-тестирования кредитного портфеля;
 - оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2017 года представлена далее:

	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспонден- ты	Государствен- ные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	514 101	0	0	0	514 101
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	650 942	2 450 000	0	118 722	79 561	3 299 225
Прочие финансовые активы	7 407	1 385	0	1 777	793	11 362
Итого	658 349	2 965 486	0	120 499	80 354	3 824 688

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспонден- ты	Государствен- ные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных						
организациях	0	281 596	0	0	0	281 596
Чистые вложения в ценные						
бумаги, оцениваемые по						
справедливой стоимости						
через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная						
задолженность	488 223	2 600 000	0	133 680	84 925	3 306 828
Прочие финансовые						
активы	6 046	3 161	0	1 543	792	11 542
Итого						
	494 269	2 884 757	0	135 223	85 717	3 599 966



Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.10.2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Всего
Денежные средства	170 678	0	0	0	0	0	170 678
Средства кредитных организаций в Центральном банке							
Российской Федерации	1 208 100	0	0	0	0	0	1 208 100
Средства в кредитных							
организациях	0	486 226	0	509 840	0	0	996 066
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	686 936	0	254 475	941 411
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	0		0	0
Основные средства, нематериальные активы							
и материальные запасы	0	0	0	24 251	0	0	24 251
Прочие активы	0	0	0	38 303	0	0	38 303
Итого	1 378 778	486 226	0	1 259 330	0	254 475	3 378 809

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

.,	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с	Всего
	1.	1.	1.		1.	повышенным	
						коэффициентом	
						риска	
Денежные средства	162 676	0	0	0	0	0	162 676
Средства кредитных							
организаций в							
Центральном банке							
Российской Федерации	2 334 837	0	0	0	0	0	2 334 837
Средства в кредитных							
организациях	0	505 446	0	279 502	0	0	784 948
Чистая ссудная							
задолженность	0	0	0	666 793	0	70 059	736 852
Кредитный риск по							
условным							
обязательствам	0	0	0		0	3 397	3 397
Основные средства,							
нематериальные активы							
и материальные запасы	0	0	0	22 032	0	0	22 032
Прочие активы	0	0	0	146 728	0	0	146 728
Итого	2 497 513	505 446	0	1 115 055	0	73 456	4 191 470

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И и №180-И в среднем за отчетный период представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Всего
Денежные средства	166 677	0	0	0	0	0	166 677
Средства кредитных организаций в Центральном банке							
Российской Федерации	1 771 469	0	0	0	0	0	1 771 469
Средства в кредитных организациях	0	495 836	0	394 671	0	0	890 507
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	676 865	0	162 267	839 132
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	0	0	1 699	1 699
Основные средства, нематериальные активы							
и материальные запасы	0	0	0	23 142	0	0	23 142
Прочие активы	0	0	0	92 516	0	0	92 516
Итого	1 938 146	495 836	0	1 187 194	0	163 966	3 785 142



Сводный кредитный портфель АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 01.10.2017 составил 4 594 248 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 5 771 117 тыс. руб.) и представлен следующим образом:

- ✓ средства, размещенные в ЦБ РФ 1 070 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 2 235 000 тыс. руб.);
- ✓ средства, размещенные в кредитных организациях -2 450 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 2600000 тыс. руб.);
- ✓ средства, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 897 776 тыс. руб. (на 01.01.2017 747 187 тыс. руб.);
- ✓ средства, предоставленные физическим лицам 176 472 тыс. руб. (на 01.01.2017 188 930 тыс. руб.).

Снижение кредитного портфеля по итогам 9 месяцев 2017 года составило 20,4%.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для контрагента.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес-линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. В отношении задолженности физических лиц решение о реструктуризации принимаются Уполномоченным лицом/органом Банка.

По состоянию на 01.10.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 75 623 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам — 16 522 тыс. руб.), что составляет 8,42% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резерва на возможные потери и 1,11% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.10.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 31 423 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 20 956 тыс. руб.), что составляет 17,81 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,46 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 58 083 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам — 29 596 тыс. руб.), что составляет 8,38% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резерва на возможные потери и 0,59% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 20 060 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 18 106 тыс. руб.), что составляет 16,46 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,21 % 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 01.10.2017 года представлена далее:



	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	2 450 000	853 857	110 399	3 414 256
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	500	83	583
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 165	0	1 165
- на срок от 91до 180 дней	0	1 185	4 464	5 649
 на срок от 181 до 360 дней 	0	0	672	672
- на срок более 360 дней	0	41 069	60 854	101 923
Всего просроченной задолженности	0	43 919	66 073	109 992
Итого	2 450 000	897 776	176 472	3 524 248

По состоянию на 01.10.2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,1% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,6% 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 01.01.2017 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	2 600 000	692 320	121 844	3 414 164
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	276	26	302
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	91	91
- на срок от 91до 180 дней	0	0	13 456	13 456
 на срок от 181 до 360 дней 	0	0	8 623	8 623
- на срок более 360 дней	0	54 591	44 890	99 481
Всего просроченной задолженности	0	54 867	67 086	121 953
Итого	2 600 000	747 187	188 930	3 536 117

По состоянию на 01.01.2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,4 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,3% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 111 792 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 121 578 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по целям кредитования:

, ,				
	01.1	0.2017	01.0	1.2017
	Сумма	в % к итогу	Сумма	в % к итогу
На погашение кредита	12 000	11	12 000	10
Пополнение оборотных средств	23 154	21	32 867	27
Приобретение ОС	0	0	0	0
Физические лица	66 073	60	67 086	55
Прочие (расширение бизнеса)	8 765	8	10 000	8
Итого просроченная задолженность	109 992	100	121 953	100



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

Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
	Задолженность (тыс. руб.)	Задолженность (тыс. руб.)
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	146 860	157 479
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	66 193	78 577
- до 30 дней	2 000	23 986
- от 31 до 90 дней	21 605	0
- от 91 до 180 дней	1 519	0
- свыше 180 дней	41 069	54 591
1.2. По физическим лицам, в том числе:	80 667	78 902
- до 30 дней	8 777	2 876
- от 31 до 90 дней	0	943
- от 91 до 180 дней	456	97
- свыше 180 дней	71 434	74 986
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических		
лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	3 916	4 703
- до 30 дней	83	339
- от 31 до 90 дней	803	23
- от 91 до 180 дней	42	4
- свыше 180 дней	2 988	4 337
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	150 776	162 182

Актив признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Размещенные рисковые активы Банка, имеющие хотя бы один просроченный платеж по основному долгу или процентам, по состоянию на 01.10.2017 составили 150 776 тыс. руб. В сравнении с 01.01.2017 данный показатель снизился на 11 406 тыс. руб., в относительном выражении снижение значения составило 7,03%.

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

- доля ссудной задолженности по кредитам юридических лиц составляет 44% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 54% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований и прочих активов, имеющих просроченные платежи, незначительна и составляет 3% в общем объеме просроченной задолженности.

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

		01.10.2017		01.01.2017			
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	
I категория качества	3 163 798	0	0	2 970 869	0	0	
II категория качества	548 155	43 460	43 854	637 859	66 460	64 645	
III категория качества	217 108	64 640	65 624	79 450	28 257	28 535	
IV категория качества	10 419	5 314	5 314	10 139	5 171	5 171	
V категория качества	117 438	114 396	117 438	136 512	133 513	136 512	
Итого	4 056 918	227 810	232 230	3 834 829	233 401	234 863	

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



		01.10.2017		01.01.2017			
	Сумма Размер требований расчетно резерва		Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	
I категория качества	2 646 204	0	0	2 685 419	0	0	
II категория качества	543 086	43 460	43 460	630 880	66 460	63 912	
III категория качества	211 583	63 293	63 293	77 506	28 030	28 030	
IV категория качества	10 419	5 314	5 314	10 139	5 171	5 171	
V категория качества	112 956	112 956	112 956	132 175	132 175	132 175	
Итого	3 524 248	225 023	225 023	3 536 119	231 836	229 288	

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

		01.10.2017		01.01.2017			
	Сумма внебалансовых обязательств		Размер Размер расчетного фактически резерва созданного резерва		Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	
I категория качества	14 443	0	0	58 103	0	0	
II категория качества	65 854	1 348	1 348	189 369	19 065	19 065	
III категория качества	9 833	2 262	2 262	3 184	736	736	
IV категория качества	0	0	0	0	0	0	
V категория качества	0	0	0	0	0	0	
Итого	90 130	3 610	3 610	250 656	19 801	19 801	

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

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.10.2017	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2017	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		первой категории качества	второй категории качества		первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	4 537 514	0	0	4 498 379	0	0
Поручительство по гарантиям	0	0	0	11 596	0	0
Залог по банковским гарантиям	0	0	0	7 920	0	0
Залог недвижимости	1 410 949	0	0	1 409 027	0	89 098
Залог автотранспорта	231 451	0	0	121 364	0	0
Залог оборудование	304 727	0	0	92 323	0	0
Залог ТМЦ	26 541	0	0	40 082	0	0
Залог земельного участка	135 009	0	0	141 430	0	0
Прочее	22 888	0	0	43 735	0	0
Итого	6 669 079	0	0	6 365 856	0	89 098

По состоянию на 01.10.2017 у Банка отсутствует обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое 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;
- банковской гарантии;
- поручительства;
- гарантийного депозита (вклада).

Определение стоимости обеспечения

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

- ✓ для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, подтверждается актом Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. При определении Справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Кубаньторгбанк»;
- ✓ для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов». В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;
- ✓ для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- ✓ для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета, векселю (в случае аваля и (или) акцепта переводного векселя часть вексельной суммы);
- ✓ для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и Банком;
- ✓ для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций страховая сумма (лимит ответственности), получаемая Банком в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации № 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде.

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» определятся как цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 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 01.10.2017 у Банка отсутствуют активы, которые могли бы рассматриваться в качестве обеспечения кредитов Банка России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.



Изъятое обеспечение

В отчетном периоде Банк приобретал ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам в количестве 2 511 наименований (товары народного потребления) на сумму 887 тыс. руб.

Нереализованное на торгах заложенное имущество, принято на баланс Банка 12.01.2017, реализовано с баланса Банка 31.01.2017. Операции с данным имуществом осуществлялись в соответствии с пунктом 5.10 «Положения о порядке бухгалтерского средств. нематериальных активов, недвижимости. основных неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 № 448-П), а также в соответствии с Учетной политикой Банка. что операции по принятию и реализации данного имущества, Ввиду того, предназначенного для продажи, осуществлялись в пределах одного месяца, данный вид актива не переводился в состав долгосрочных активов и оценка справедливой стоимости не осуществлялась.

Оценка объекта долгосрочных активов для продажи, согласно Учетной политики Банка на 2017 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 9 месяцев 2017 года Банк не осуществлял операции, связанные с перезаложенным обеспечением, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

По состоянию на 01.10.2017 года и 01.01.2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.10.2017	01.01.2017
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

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.



<u>Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации</u> (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.10.2017, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	53 448	80 104	208 253
Земельные участки	72 905	127 908	154 176
Недвижимость	735 324	1 405 590	3 906 643
Оборудование	146 285	247 189	35 713
ТМЦ	31 567	26 541	196 017
Прочие залоги	5 952	22 888	10 250
Залог отсутствует	28 767	0	26 463
Общий итог	1 074 248	1 910 220	4 537 515

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в

принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2017, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	65 835	103 838	238 557
Земельные участки	22 962	78 145	69 992
Недвижимость	701 846	1 394 361	3 624 967
Оборудование	20 994	46 541	111 080
ТМЦ	41 472	48 317	201 568
Прочие залоги	5 952	22 888	10 250
Залог отсутствует	77 056	0	241 965
Общий итог	936 117	1 694 090	4 498 378

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 пункте 10.10.1 настоящей Пояснительной записки (в подпункте «Обеспечение, снижающее кредитный риск»).

На основании представленных выше таблиц, можно сделать следующие выводы:

- Банк не подвержен риску концентрации (рыночному), заключенному в принятых в обеспечение инструментах;
- косвенно подвержен риску концентрации (кредитному), заключенному в принятой в обеспечение недвижимости.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по итогу третьего квартала 2017 года представлены в следующей таблице (балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала):

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	5 400 967	81 680		
2.	долевые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:	0	0	0	0		
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0		



Номер п/п	Наименование показателя		овая стоимость ненных активов	Балансовая сто	имость 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
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	513 734	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 840 000	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	823 357	81 680
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	179 336	0
8.	Основные средства	0	0	44 540	0
9.	Прочие активы	0	0	0	0

Сведения об обремененных и необремененных активах по итогу первого квартала 2017 года представлены в следующей таблице (балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала):

Номер п/п	Наименование показателя		Балансовая стоимость обремененных активов		имость 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	6 085 004	158 458
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



Номер п/п	Наименование показателя		Балансовая стоимость обремененных активов		имость 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
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	360 665	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 752 232	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	744 122	158 458
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	189 382	0
8.	Основные средства	0	0	38 603	0
9.	Прочие активы	0	0	0	0

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали активы, 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 г. № 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.



Кредитный риск на основе внутренних рейтингов

По состоянию на 01.10.2017 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.

Кредитный риск контрагента

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

Кредитный риск контрагента не рассматривается в связи с тем, что АО «Кубаньторгбанк» в течение девяти месяцев 2017 года не осуществлял описанные выше операции и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

10.10.2. Рыночный риск

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

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

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 Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (\Pi P + \Phi P + BP + TP)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, ΠP - процентный риск, ΦP – фондовый риск, BP – 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.

На протяжение девяти месяцев 2017 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 01.10.2017 открытые валютные позиции составляют 0,0457% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.10.2017 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает 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.

10.10.2.1. Валютный риск

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

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

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

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

Для снижения валютного риска на 01.10.2017 года в Банке действует лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты — не выше 10% от капитала Банка ежедневно, а сумма всех ОВП — не выше 20% от 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 01.10.2017 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	59 010	77 761	33 907	170 678
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 390	0	0	149 390
Средства в кредитных организациях	2 297	506 036	6 176	514 509
Чистая ссудная задолженность	4 369 225	0	0	4 369 225
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 251	0	0	24 251
Прочие активы	13 794	145	0	13 939
Всего активов	4 617 967	583 942	40 083	5 241 992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 454 462	584 155	40 322	4 078 939
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	990	0	0	990
Прочие обязательства	5 609	27	1	5 637
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	24 444	0	0	24 444
Всего обязательств	3 485 505	584 182	40 323	4 110 010
Чистая позиция	1 132 462	(240)	(240)	1 131 982

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	71 224	70 515	20 937	162 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 245	0	0	169 245
Средства в кредитных организациях	498	248 315	33 207	282 020
Чистая ссудная задолженность	5 541 829	0	0	5 541 829
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 032	0	0	22 032
Прочие активы	13 968	0	0	13 968
Всего активов	5 818 796	318 830	54 144	6 191 770
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 689 624	317 485	54 338	5 061 447
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 909	0	0	1 909
Отложенное налоговое обязательство	980	0	0	980
Прочие обязательства	8 456	27	5	8 488
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	27 395	0	0	27 395
Всего обязательств	4 728 364	317 512	54 343	5 100 219
Чистая позиция	1 090 432	1 318	(199)	1 091 551



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.

	Ha 01.1	10.2017 года	На 01.01.2017 года		
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	
Укрепление доллара США на 5%	увеличение на 0,018%	увеличение на 0,0008%	увеличение на 0,065%	увеличение на 0,0052%	
Ослабление доллара США на 5%	снижение на 0,018%	снижение на 0,0008%	снижение на 0,065%	снижение на 0,0052%	
Укрепление евро на 5%	увеличение на 0,0191%	увеличение на 0,0009%	снижение на 0,0096%	снижение на 0,0008%	
Ослабление евро на 5%	снижение на 0,0191%	снижение на 0,0009%	увеличение на 0,0096%	увеличение на 0,0008%	

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.

10.10.2.2. Фондовый риск

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017 года и 01.01.2017 года у АО «Кубаньторгбанк» торговый портфель отсутствует.

10.10.2.3. Процентный риск

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 01.10.2017 года и 01.01.2017 года вложения в ценные бумаги в активах АО «Кубаньторгбанк» отсутствуют.

10.10.3. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными



лицами (вследствие некомпетентности, 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. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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 ЦБ РФ от $03.11.09 \text{ № } 346\text{-}\Pi$ «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.10.2017 года:

	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 01.10.2017 года равен 65 570 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	179 367	554 403	1 050 959
Чистые непроцентные доходы	37 225	42 237	52 986
Доход	216 592	596 640	1 103 945

Операционный риск на 01.01.2017 года равен 55 197 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 01.10.2017 операционный риск признается приемлемым: значение норматива, с учетом капитала, скорректированного на сумму, необходимую для покрытия операционного риска, H1.0 составил 45,57%, при нормативном значении 8%, H1.1 – 36,92%, при нормативном значении 4,5%, H1.2 – 36,92%, при нормативном значении 6,0%.

Уровень операционного риска на 01.10.2017 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 финансовохозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

10.10.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

10.10.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

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

10.10.6. Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (ссудами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).



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

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

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 Банка для оценки процентного риска, отражен в порядке составления формы 0409127 (Указание Банка России № 4212-У от 24.11.2016).

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, соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.10.2017 чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

В таблице ниже приведен анализ сведений о риске процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов:

	01.10.2017			01.01.2017		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы	503 406	4 629 955	0	217 051	5 883 976	29 454
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	503 406	0	0	217 051	19	29 454
Чистая ссудная задолженность	0	4 629 955	0	0	5 883 957	0
Обязательства	157 402	4 683 760	39 424	101 079	6 004 372	7 874
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	157 402	4 683 760	39 424	101 079	6 004 372	7 874

Уровень процентного риска по состоянию на 01.10.2017 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	4 091 159	4 144 653	4 291 832	4 471 830
Пассивы	928 939	2 105 152	2 972 297	3 901 484
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом	4,40	1,97	1,44	1,15

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	121 214	(37 422)	(17 999)	(7 492)
- 400 базисных пунктов	(121 214)	37 422	17 999	7 492
+ 200 базисных пунктов	60 607	(18 711)	(8 999)	(3 746)
- 200 базисных пунктов	(60 607)	18 711	8 999	3 746

При увеличении процентной ставки на четыреста базисных пункта чистый процентный доход повысится на 53 300 тыс. руб. При увеличении процентной ставки на двести базисных пункта чистый процентный доход повысится на 29 150 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 62 815 тыс. руб. и размере собственных средств (капитале) Банка – 1 327 788 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 9% 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.

10.10.7. Риск ликвилности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами, поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов).

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

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

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

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление риском ликвидности в рамках своих полномочий. К полномочиям Казначейства относятся:



- реализация политики Банка в области управления риском ликвидности;
- расчет платежной позиции Банка текущего дня;
- анализ текущего состояния финансовых рынков с целью поиска наиболее оптимальных возможностей для совершения сделок;
- анализ финансового состояния банков-контрагентов;
- определение условий сделок на финансовых рынках, в том числе сторон по сделке, порядок оформления сделки, сумму и валюту сделки, процентную ставку за пользование кредитом, дату предоставления и возврата кредита;
- заключение договоров по привлечению и размещению межбанковских кредитов, депозитов в рублях и иностранной валюте;
- заключение генеральных соглашений и соглашений об общих условиях проведения операций на финансовых рынках, сделок в рамках генеральных соглашений, дополнительных соглашений к ним;
- осуществление контроля и регулирование остатков на корреспондентских счетах Банка;
- изучение конъюнктуры денежного рынка и текущих тенденций, формирование рекомендаций и прогноза для проведения активных операций Банка, предложений для руководства Банка.

Служба внутреннего аудита (CBA), осуществляет оценку эффективности системы управления рисками ликвидности, в том числе проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления им, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

В течение отчетного периода значения коэффициентов ликвидности складывались с учетом избытка, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования и установлению лимитов.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, которые обусловливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ✓ Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности.
- ✓ Стресс-тестирование риска ликвидности.

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

Базовыми методами оценки банковской ликвидности являются:

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

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

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



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

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширение ресурсной базы Банка;
- ограничение, при необходимости, предельно допустимого разрыва ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов/коэффициентов ликвидности;
- регулирование системы эффективного взаимодействия Председателя Правления Банка, Заместителя Председателя Правления Банка, самостоятельных структурных подразделений Банка в целях оперативного принятия решений в области управления ликвидностью.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

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

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

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

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

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

Норматив мгновенной ликвидности Банка (H2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (H2) рассчитывается по формуле в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива мгновенной ликвидности Н2:



- 1 СЦЕНАРИЙ уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10% и одновременном увеличении обязательств на 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30% и одновременном увеличении обязательств на 30%;
- 3 СЦЕНАРИЙ одновременное снятие средств вкладчиков в пределах 30% и средств юридических лиц в пределах 7%.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива текущей ликвидности Н3:

- 1 СЦЕНАРИЙ уменьшение показателя ликвидных активов на 10% и одновременном увеличении обязательств на 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ уменьшение показателя ликвидных активов на 30% и одновременном увеличении обязательств на 30%;
- 3 СЦЕНАРИЙ одновременное снятие средств вкладчиков в пределах 30% и средств юридических лиц в пределах 7%.

Уровень риска ликвидности для Банка по результатам стресс-тестирования считается неприемлемым, если значение нормативов ликвидности не соответствуют нормативным значениям нормативов ликвидности (H2, H3), установленных Инструкцией № 180-И.

Управление ликвидностью в Банке призвано обеспечивать такое соотношение активов и пассивов, при котором не возникнет необходимости применять срочные меры по изысканию денежных средств, о чем свидетельствует складывающийся на протяжении длительного периода избыток ликвидности, выполнение обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка, установленных Инструкцией № 180-И.

Управление ликвидностью, рассматриваемое в виде политики по поддержанию резерва ликвидности, а также по установлению лимитов по таким видам показателей, подразумевающие подписание кредитных договоров с банками в целях открытия лимитов финансирования (неиспользованные лимиты выступают резервами ликвидности), получение рассрочек от кредиторов и иные аналогичные меры, в данный момент времени не является для Банка необходимым. Также в качестве резерва ликвидности в целях экстренного поддержания ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств Банк рассматривает заключенный с акционером Банка договор об оказании финансовой помощи в необходимых размерах.

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

- 1. Определяется величина и длительность разрывов;
- 2. Проводятся мероприятия по ликвидации разрывов денежных потоков.

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

- 2.1. Расчетно-кассовое направление;
- 2.2. Межбанковское направление;
- 2.3. Кредитное направление;
- 2.4. Ценообразование (депозитное направление);
- 2.5. Рекламное направление;



2.6. Прочие.

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

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Службой управления рисками, в ходе оценки платежной позиции, формированием плана движения денежных средств (Платежный календарь, на ежедневной основе) и в целях принятия управленческих решений отчет предоставляется Председателю Правления Банка, Заместителю Председателя Правления Банка, в целях исполнения принятых решений направляется в Казначейство и ГЭП-анализ.

Также Отдел отчетности на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет мониторинг рассчитанных данных обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности включает в себя:

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

Экспресс-анализ ликвидности производится Службой управления рисками ежемесячно, анализ динамики полученных коэффициентов производится - ежеквартально.

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

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

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



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

В целях эффективного управления ликвидностью, Служба управления рисками производит расчет прогнозного общего показателя ликвидности (Лпр), рассчитываемого как отношение наиболее влияющих на ликвидность показателей: ссуды, предоставленные клиентам (не кредитным организациям) и остатки средств на счетах клиентов (некредитных организаций), расчет производится на основании данных бизнеспланирования Банка. Фактические значения показателя ликвидности рассчитываются ежемесячно на основании балансовых данных и предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка ежемесячно, а при достижении предельного максимального значения предоставляется Совету директоров Банка.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности) является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля риска ликвидности предусматривает следующие уровни:

- первый уровень (низший) руководители структурных подразделений Банка;
- второй уровень Служба управления рисками;
- третий уровень (высший) Правление Банка;
- исключительный уровень Совет директоров Банка.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- ✓ норматив мгновенной ликвидности (H2). На 01.10.2017 года данный коэффициент составил 175,905% (на 01.01.2017 года 127,68 %), при минимальном допустимом числовом значении норматива H2 15 процентов.
- ✓ норматив текущей ликвидности (H3). На 01.10.2017 года данный норматив составил 275,995% (на 01.01.2017 года 330,93%), при минимальном допустимом числовом значении норматива H3 50 процентов.
- ✓ норматив долгосрочной ликвидности (H4). На 01.10.2017 года данный норматив составил 37,352% (на 01.01.2017 года 19,69%), при максимальном допустимом числовом значении норматива Н4 120 процентов.

В течение девяти месяцев 2017 года предельно допустимые значения коэффициентов дефицита ликвидности, установленные Банком, не нарушались.

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

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

По состоянию на 01.10.2017 дефицит ликвидности отсутствует.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банком выполнялись, с весьма значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений.



При расшифровке активов и пассивов необходимо придерживаться принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств; обязательства, по которым наступил срок возврата, должны отражаться в сроке «до востребования».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.10.2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства	1 240 806	1 824 760	833 825	0	180 000	4 079 391
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	90 130	0	0	0	0	90 130
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 330 936	1 824 760	833 825	0	180 000	4 169 521

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства	987 738	1 052 522	2 842 949	0	180 000	5 063 209
Финансовые гарантии	3 795	0	0	0	0	3 795
Неиспользованные кредитные линии	246 860	0	0	0	0	246 860
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 238 393	1 052 522	2 842 949	0	180 000	5 313 864

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.10.2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	4 491 335	241 452	168 280	433 094	110 549	5 444 710
Финансовые обязательства	1 330 936	1 824 760	833 825	0	180 000	4 169 521
Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2017	3 160 399	(1 583 308)	(665 545)	433 094	(69 451)	1 275 189
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2017	3 160 399	1 577 091	911 546	1 344 640	1 275 189	



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	5 583 615	145 988	357 149	294 674	19 748	6 401 174
Финансовые обязательства	1 238 393	1 052 522	2 842 949	0	180 000	5 313 864
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2017	4 345 222	(906 534)	(2 485 800)	294 674	(160 252)	1 087 310
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2017	4 345 222	3 438 688	952 888	1 247 562	1 087 310	

В течение отчетного периода Банк не осуществлял и не планирует осуществлять в среднесрочной перспективе операций с активами, на которые оказывают влияния котировки активного рынка. Соответственно АО «Кубаньторгбанк» не подвержен риску ликвидности в данной области.

10.10.8. Правовой риск

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 01.10.2017 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-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.



10.10.9. Стратегический риск

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, материальнотехнических, 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 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, обусловливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- обеспечение соответствия документации процедурам, законодательству и нормативным актам Российской Федерации, внутренним положениям и процедурам Банка и, по возможности, законодательству, процедурам, правилам и нормативным актам постоянных иностранных контрагентов Банка;
- своевременность учета изменений (в том числе и относящихся к контрагентам);
- отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;



- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии развития Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии развития Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии развития Банка текущим и перспективным условиям деятельности.

В целях всесторонней оценки и дополнительного контроля, Банк осуществляет оценку экономического положения, рассчитываемую в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 03 апреля 2017 года № 4336-У, складывающуюся по результатам оценок: капитала, активов, доходности, ликвидности и процентного риска.

Важным фактором эффективного решения вышеперечисленных задач является наличие в Банке Отдела экономического анализа, обеспечивающего 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.

10.10.10. Риск 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.

10.10.11. Страновой риск

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.

Объём операций, рассматриваемых в рамках странового риска Банка приходится на заёмщиков и контрагентов, деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

11. Сделки по уступке прав требований

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

11.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

11.1.1. Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами, решаемыми Банком, являются:

- привлечение ликвидности и работа с проблемной задолженностью;
- снижение кредитного риска, из чего следует, улучшение собственного капитала и нормативов достаточности;
- экономия ресурсов по сопровождению кредитов (в том числе проблемных);
- возврат денежных средств, получение прибыли от размещенных высоколиквидных активов.

При работе с проблемной задолженностью Банк полностью передает кредитный риск по уступаемым правам требованиям.

11.1.2. Функции, выполняемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований

При уступке данных прав требования Банк выступает первоначальным кредитором.



11.1.3. Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного риска по сделкам по уступке прав требований

В течение отчетного периода Банком осуществлялась уступка прав требований на основании договора цессии, согласно условиям которого все риски, связанные со сделкой по уступке прав требований, берет на себя цессионарий, в том числе кредитный риск по уступленным требованиям на третьих лиц — партнеров по приобретению прав требований. Рыночный риск по сделкам по уступке прав требований отсутствует. На основании представленной информации следует, что процедуры мониторинга изменения кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований Банк не требовались.

11.1.4. Информация о политике в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Политика Банка в области методов снижения рисков по уступке прав требований, в целом аналогична политике в области снижения рисков по кредитованию. Учет сделок по уступке прав требований осуществляется, как продажа актива. Операции по реализации (уступке) прав требования отражаются на дату выбытия (реализации) права требования независимо от даты поступления денежных средств за реализованные права требования.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк осуществляет снижение рисков:

- риск утраты залогов;
- риск потери потребительских свойств залогов и снижения рыночной стоимости залога, как в результате колебаний конъюнктуры рынка;
- риск невозврата проблемной задолженности в связи с преднамеренным банкротством должников, формированием должником контролируемой кредиторской задолженности, выводом активов.

11.1.5. Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк со специализированными обществами не работает.

Банк использует в подобных сделках контрагентов, зарекомендовавших себя за многолетний опыт совместной работы.

Сделки по уступке прав требований Банк осуществляет с третьими лицами при совершении разовых сделок по соглашению сторон в соответствии с требованиями действующего законодательства $P\Phi$.

В период с 01.01.2017 по 30.09.2017 партнерами Банка при осуществлении сделок по переуступке прав требований являлись:

- OOO УРК «Директива» (ИНН 2336019151),
- OOO «Инвестконсалтинг» (ИНН 2312214925).

11.1.6. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требования

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требования проводится Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Учет сделок по уступке прав требования осуществляется как при продаже актива. При реализации актива прибыли или убытки по сделке отражаются в том отчетном периоде, когда они произошли. Финансовый результат от выбытия прав требований определяется как разница между ценой приобретения прав требований и ценой их реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, за вычетом, в установленных законодательством РФ случаях, НДС.



11.1.7. Подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

По состоянию на 01.10.2017 года при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в разрезе видов требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах Банка, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции № 180-И. В целях оценки кредитных рисков по сделкам по уступке прав требований Банка проводит индивидуальную оценку кредитного риска нового контрагента и формирует резерв в соответствии с требованиями соответствующих нормативных документов, устанавливающих порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

11.1.8. Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату

Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организаций в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отсутствует.

- 11.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований
- 11.2.1. Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского и торгового портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований

По состоянию на 01.10.2017 года у Банка отсутствуют требования (обязательства) банковского и торгового портфеля, учтенные (удерживаемые) на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

11.2.2. Сведения о балансовой стоимости требований, которые Банк планирует уступить

По состоянию на 01.10.2017 года у Банка отсутствуют планы по уступке прав требований.

11.2.3. Информация об объеме деятельности Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского и торгового портфеля

В период с 01.01.2017 по 30.09.2017 Банк совершал сделки по уступке прав требований.

Ниже приведена информация о стоимости уступленных требований:

Собственные требования, уступленные за 01.01.2017 - 30.09.2017:							
Вид	Стоимость реализованного права требования	ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК (+/-)					
Потребительский кредит (V категории качества)	6 176	5 504	(672)				
Кредит малому и среднему бизнесу (V категории качества)	11 230	8 235	(2 995)				
Итого	17 406	13 739	(3 667)				



За аналогичный период 2016 года Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

11.2.4. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований

На начало отчетного года и на отчетную дату у Банка отсутствуют на балансовых счетах учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, возникшие в результате сделок по уступке прав требований.

11.2.5. Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований

На начало отчетного года и на отчетную дату у Банка отсутствуют на внебалансовых счетах требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, возникшие в результате сделок по уступке прав требований.

11.2.6. Причины существенного изменения информации, изложенной в подпункте 11.2 настоящего пункта, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом

В начале апреля 2017 года Банк получил оплату от ООО УРК «Директива» по сделке продажи просроченного потребительского кредита в размере 900 тыс. руб. По данному договору были уступлены основной долг, начисленные проценты и судебные издержки Банка.

В конце апреля и мая 2017 года Банк получил оплату от ООО УРК «Директива» по сделке продажи просроченного кредита МСБ в размере 7 000 тыс. руб. При этом была частично погашена просроченная ссудная задолженность юридического лица, находящегося в стадии ликвидации.

В июне 2017 года Банк получил оплату от ООО «Инвестконсалтинг» по сделке продажи просроченного кредита МСБ в размере 1 235 тыс. руб. Денежными средствами по данной сделке была частично погашена просроченная ссудная задолженность юридического лица.

В конце июля 2017 года Банк получил оплату от ООО «Инвестконсалтинг» по сделке продажи двух просроченных потребительских кредитов в размере 4 604 тыс. руб. Денежными средствами по данной сделке была погашена просроченная ссудная задолженность, судебные издержки и проценты по одному договору, а также частично погашена просроченная ссудная задолженность по другому договору.

Осуществленные в период с 01.01.2017 по 30.09.2017 Банком операции по переуступке прав требования позволили минимизировать финансовые потери по проблемным активам. При этом выбор переуступки как финансового инструмента остается самым предпочтительным из всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Уступка прав (требований) также позволила Банку осуществить восстановление резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, сформированных ранее в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П.



12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	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:	5 047	2 218
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	ì
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 046	2 217

Остатки на счетах клиентов-нерезидентов являются несущественными и составляют 0,1% от общей суммы привлеченных средств на 01 октября 2017 года и 0,0% от общей суммы привлеченных средств на 01 января 2017 года. Требований к клиентам-нерезидентам на отчетные даты у Банка нет.

