

Общество с ограниченной ответственностью

НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83 тел./факс: (861) 221-35-25, 220-76-04, e-mail: naa@linky.ru

исх. № 95 от 20.03.2017 г.

Акционерам , Совету директоров и иным заинтересованным лицам АО «Кубаньторгбанк»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности

Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк» АО «Кубаньторгбанк» за 2016 год

Сведения об аудируемом лице.

- Полное наименование: Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»
- Сокращенное наименование: АО «Кубаньторгбанк».
- Место нахождения: Российская Федерация, 350075, Краснодарский край,
 г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176
- Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 30.03.1992 г.
- Регистрационный номер: 478
- Свидстельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц: 23 № 003214056 от 09.09.2002 выдано Управлением МНС России по Краснодарскому краю, регистрационный номер 1022300000502.
- Идентификационный номер: 2309023960
- Руководитель: Председатель Правления Плюшко Андрей Николаевич.
- Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности: Главный бухгалтер Дубович Марьяна Михайловна.

Сведения об аудиторской организации.

- Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- Сокращенное наименование: ООО «НАА»
- Место нахождения: Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- **Почтовый адрес**: Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25
- Свидетельство о государственной регистрации: серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- Идентификационный номер: 2310081170
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой ивляется аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО AAC)
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11606056435
- Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»: Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- Аудиторы, принимавшие участие в аудите:

Ф. И.О. специалиста	Данные единого квалификационного аттестата аудитора	№ в реестре аудиторов (ОРНЗ)	Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита
Фисенко Ольга Петровна	№ 01-000594 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата	№ 21706032543 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)	№ К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной аттестационнолицензионной комиссии Банка

	России» от 19.03.2012г., приказ № 06 на неограниченной срок		России от 30.03.2001г., протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок
Штомпель Елена Вячеславовна	№ 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченной срок	№ 21706048337 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО	№ К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «Кубаньторгбанк», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 г.;

- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 г.;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 г.;

- сведений об обязательных нормативах , показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 г.;

- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 г.;

- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016г.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом

нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством АО «Кубаньторгбанк», а

также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «Кубаньторгбанк» несет ответственность за выполнение АО «Кубаньторгбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Кубаньторгбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности АО

«Кубаньторгбанк» за 2016 год мы провели проверку:

выполнения АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО

«Кубаньторгбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных АО «Кубаньторгбанк» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

обязательных нормативов, 1) в части выполнения АО «Кубаньторгбанк» установленных Банком России:

нормативов Банком России обязательных установленных «Кубаньторгбанк» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов,

установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «Кубаньторгбанк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность АО «Кубаньторгбанк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Кубаньторгбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита АО «Кубаньторгбанк» подчинена и подотчетна Совету Директоров АО «Кубаньторгбанк», подразделения управления рисками АО «Кубаньторгбанк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками АО «Кубаньторгбанк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы АО «Кубаньторгбанк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «Кубаньторгбанк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АО

«Кубаньторгбанк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для АО «Кубаньторгбанк» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) АО «Кубаньторгбанк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками АО «Кубаньторгбанк» и службой внутреннего аудита АО «Кубаньторгбанк» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации АО «Кубаньторгбанк», соответствовали внутренним документам АО «Кубаньторгбанк»;

указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками АО «Кубаньторгбанк» и службой внутреннего аудита АО «Кубаньторгбанк» в отношении оценки эффективности соответствующих методик АО «Кубаньторгбанк», а также

рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров АО «Кубаньторгбанк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АО «Кубаньторгбанк» установленных внутренними документами АО «Кубаньторгбанк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «Кубаньторгбанк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров АО «Кубаньторгбанк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками АО «Кубаньторгбанк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Кубаньторгбанк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Кубаньторгбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

20.03.2017 г.

Заместитель генерального директора, аудитор ООО «Национальное Агентство Аудита»

на основании доверенности № 5 от 14.01.2016 г

№ 21706048337 в реестре членов

Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)



Е.В.Штомпель

Код территории	Код кр	едитной организации (филиала)
no OKATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	20702891	478

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2017 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	І. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5,5.1	162 676	136 770
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5,5.1	169 245	227 195
2.1	Обязательные резервы	5,5.1	54 408	57 171
3	Средства в кредитных организациях	5,5.1	282 020	2 253 869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	5,5.3	5 541 829	4 009 038
6	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	0
8	Требование по текущему напогу на прибыль	5,5.1-5.14	0	10 216
9	Отложенный налоговый актив	5,5.1-5.14	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,5.6	22 032	25 925
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5,5.7	0	0
12	Прочие активы	5,5.8	13 968	11 385
13	Всего активов	3.2,5,5.1-5.14	6 191 770	6 674 398
	ІІ. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,5.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	5,5.10	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,5.11	5 061 447	5 660 556
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5,5.11	1 790 618	1 788 489
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,5.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5,5,12	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5,5,1-5.14	1 909	0
20	Отложенное налоговое обязательство	5,5.1-5.14	980	1 035
21	Прочие обязательства	5.13	8 488	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5,5.1-5.14	27 395	19 928
23	Всего обязательств	5,5.1-5.14	5 100 219	5 684 040
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	2.4,3.2,5.14	300 025	300 025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5,5.1-5.14	0	0
26		5,5.1-5.14	0	0
	Эмиссионный доход Резервный фонд	3.3,5,5.1-5.14,7.3	30 003	23 716
27 28	гезервным фонд, Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный напоговый актив)	5,5.1-5.14	0	0
29	актию. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5,5.1-5.14,7.3	3 643	3 643
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	5,5.1-5.14	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	5,5.1-5.14	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	5,5.1-5.14	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5,5.1-5.14,7.3	656 188	412 631
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2,3.3,5,5.1-5.14	101 692	250 343
35	Всего источников собственных средств	3.2,5,5.1-5.14	1 091 551	990 358
,,,	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5,5.1-5.14,10.9.7	246 860	197 460
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5,5.1-5.14,10.9.7	3 795	4 763
38	Условные обязательства некредитного характера	5,5,1-5.14	0	0

Председатель Правления

Плюшко А.Н.

212-60-82

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2016 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная (Годовая) тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	тыс. руб. Данные за соответствующ ий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2,6,6.1	584 079	976 690
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.2,6,6.1	477 680	870 720
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.2,6,6.1	106 399	105 970
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	318 134	420 951
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	318 134	420 951
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	265 945	555 739
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	18 680	-67 019
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6,6.7	-127	-1 204
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2,6,6.1	284 625	488 720
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	6 467	10 271
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2,6,6.1-6.8	-860	1 152
12	Чистые доходы от операций с драгоценными метаплами	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	15 580	9 948
15	Комиссионные расходы	3.2,6,6.3	1 852	835
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4,6,6.1-6.8	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.5,6,6.1-6.8	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6,6.7	-8 161	-17 500
19	Прочие операционные доходы	6,6.4	1 045	1 721
20	Чистые доходы (расходы)	3.2,6,6.1-6.8	296 844	493 477
21	Операционные расходы	3.2,6,6.5	159 918	166 494
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2,6,6.1-6.8	136 926	326 983
23	Возмещение (расход) по налогам	3,2,6,6.6	35 234	76 640
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2,6,6.1-6.8	101 663	250 343
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6,6.8	29	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2,6,6.1-6.8	101 692	250 343

Номер строки	2. О прочем совокупном доходе Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующ ий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6,6.1-6.8	101 692	250 343
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	10
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	-10
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 (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6,6.1-6.8	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6,6.1-6.8	0	-10
10	Финансовый результат за отчетный период	3.2,6,6.1-6.8	101 692	250 333

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Colul-

Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

M.D. AKUNONE ON TOO BUT TOO ON TOO ON

212-60-81

Банковская отчетность

Код территории	Код к	редитной организации
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер
03	20702891	478

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

(публикуемая форма) на 1 января 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

			показ	умента (величина ателя) ную дату	(величина	тыс.руб. инструмента показателя) гчетного года
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	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
Источні	ики базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.14,7,7.1-7.3	300 000	x	300 000	x
1.1	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		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7,7.1-7.3	656 188	X	412 631	X
2.1	прошлых лет	7,7.1-7.3	656 188	X	412 631	X
2.2	отчетного года	7,7.1-7.3		X		X
3	Резервный фонд	7,7.1-7.3	30 003	X	23 716	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3	не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	7,7.1-7.3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/~ строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7,7.1-7.3	986 191	x	736 347	x
Показат	гели, уменьшающие источники базового капитала		-			
7	Корректировка торгового портфеля	7,7.1-7.3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.7.1-7.3				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7,7.1-7.3	5 249		29	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	7,7.1-7.3				
11	Резервы хеджирования денежных потоков	7,7.1-7.3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	7,7.1-7.3				
13	Доход от сделок секьюритизации	7,7.1-7.3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	7,7.1-7.3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	7,7.1-7.3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Вложения в собственные акции (доли)	7,7.1-7.3				
7	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	7,7.1-7.3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3	4			
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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	7,7.1-7.3				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7,7.1-7.3				
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3		x		x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	7,7.1-7.3		X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7,7.1-7.3	5249	x	29	x
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	7,7.1-7.3	980 942	x	736 318	x
Источн	ики добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	7,7.1-7.3	T T	X		X
31	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
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	7,7.1-7.3	не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3		x		x
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	7,7.1-7.3		x		x
Показа	тели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	7,7.1-7.3				
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	7,7.1-7.3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7,7.1-7.3		x		x
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	7,7.1-7.3		x		x
41.1.1	нематериальные активы	7,7.1-7.3		x		x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	7,7.1-7.3		x		x
	III.				the state of the s	



41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	7,7.1-7.3		x		x
11.1.4	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		x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	7,7.1-7.3		x		x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	7,7.1-7.3		x		x
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	7,7.1-7.3		x		x
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	7,7.1-7.3	980 942	x	736 318	x
Источн	ики дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7,7.1-7.3	285 075	X	426 550	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3	15	x	18	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	7,7.1-7.3	не применимо	x	не применимо	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3	не применимо	X	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери	7,7.1-7.3	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7,7.1-7.3	285 090	x	426 568	x
Показа	тели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	7,7.1-7.3				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	7,7.1-7.3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3				
	The are not a positive and the area and are also also and are also and are also also and are also and are also also and are also also also also also also also also					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	7,7.1-7.3				
10000		7,7.1-7.3 7,7.1-7.3		x		x
56	организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала,			x x		x x
55 56 56.1 56.1.1	организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных	7,7.1-7.3				
56 56.1	организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы	7,7.1-7.3 7,7.1-7.3		x		x
56. 56.1 56.1.1	организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30	7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3		x x		x x
56.1 56.1.1 56.1.2	организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям —	7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3		x x x		x x x
56.1 56.1.1 56.1.2 56.1.3	организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных	7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3		x x x		x x x
56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4	организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3		x x x x		x x x x
56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5	организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому	7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3		x x x x		x x x x x x
56.1.1 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 56.1.6	организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого: (строка 51 — строка 57)	7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3	285 090	X X X X X X	426 568	x x x x x x x x x x
56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 56.1.5	организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3 7,7.1-7.3	285 090 1 266 032	x x x x x x x	426 568 1 162 886 X	x x x x x x x x x x



0.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3		X		X
0.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	7,7.1-7.3	2 379 366	X	3 989 045	X
0.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	7,7.1-7.3	2 379 366	X	3 989 045	X
0.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3	2 383 920	X	3 993 599	X
Іоказа:	тели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам доста	точности собственных средств	(капитала), процент		****	
1		7,7.1-7.3	41,2270	X	18,4585	X
2	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	7,7.1-7.3	41,2270	x	18,4585	X
3	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	7,7.1-7.3	53,1072	x	29,1187	x
	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в	7.7.1-7.3	5,1250		5,6250	
4	том числе:			х		х
5	надбавка поддержания достаточности капитала	7,7.1-7,3	0,6250	X	0,6250	X
6	антициклическая надбавка	7,7.1-7.3	0,0000	X	0,0000	X
7	надбавка за системную значимость банков	7,7.1-7.3	не применимо	x	не применимо	x
8	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3	33,1482	x	8,4374	x
	Нормативы достаточности собственны	ых средств (капитала), процент			-	
9	Норматив достаточности базового капитала	7,7.1-7.3		x		X
0	Норматив достаточности основного капитала	7,7.1-7.3		X		X
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	7,7.1-7.3		X		X
The state of	тели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установл	The state of the s				A
				v	T	
2		7,7.1-7.3 7,7.1-7.3		X	+	X
3	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
4	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	7,7.1-7.3	не применимо	X	не применимо	X
5	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	7,7.1-7.3		X		X
	Ограничения на включения в расчет дополнительн	ого капитала резервов на возмо	эжные потери			
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	не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	7,7.1-7.3	не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	7,7.1-7.3	не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	7,7.1-7.3	не применимо	x	не применимо	x
Инстру	 менты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капи	 тала) (применяется с 1 января	2018 года по 1 января	2022 года)		
	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала	7,7.1-7.3		10.7.87A		
80	инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных	,,	1	x		X
	средств (капитала)				1	
11	средств (капитала) Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вспедствие ограничения	7,7.1-7.3		x		x
854 854		7,7.1-7.3				x x
32	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных			x		935
81 82 83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала	7,7.1-7.3		x x		x

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

Отчета, приведены в пояснениях №

7,7.1-7.3 сопроводительной информации к форме 0409808.



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

1.1 Akt 1.1.1 ден 1.1.2 кре Рос Рос Рос 1.1.3 кре пра обе 1.2 Акт 1.2.1 кре мун	Наименование показателя		Стоимость активов (инструментов),	Активы (инструменты) за вычетом	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов	Активы (инструменты)	1/4
1 Kpe 1.1 Akt 1.1.1 Qet 1.1.2 kpe Poor roc Poor 1.1.3 kpe npa		Номер пояснений	оцениваемых по стандартизиро- ванному подходу	сформированных резервов на возможные потери	, взвешенных по уровню риска	, оцениваемых по	за вычетом сформирован ных резервов на возможные потери	(инструментов), взвешенных по уровню риска
1.1 Akt 1.1.1 ден 1.1.2 кре Рос Рос Рос 1.1.3 кре пра обе 1.2 Акт 1.2.1 кре мун	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1.1 ден 1.1.2 кре Рос Рос 1.1.3 кре пра обе 1.2 Акт 1.2.1 кре	редитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7,7.1-7.3,10.9.1	6 308 849		1 620 501		6 636 080	
1.1.2 кре Рос Рос 1.1.3 кре пра обе 1.2 Акт 1.2.1 кре мун	ктивы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов, всего, из них:	7,7.1-7.3,10.9.1	2 497 513		0	15.00.000.000.000	1.51.000000000000	
Рос гос Рос 1.1.3 кре пра обе 1.2 Акт 1.2.1 кре	енежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7,7.1-7.3,10.9.1	2 497 513	2 497 513	0	1 923 965	1 923 965	
пра обе 1.2 Акт 1.2.1 кре	редитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями оссийской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом осударственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина оссии и Банка России	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	o	(
1.2.1 кре мун	редитные требования и другие требования к центральным банкам или равительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе Беспеченные гарантиями этих стран	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	C
мун	ктивы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7,7.1-7.3,10.9.1	2 527 229	2 527 229	505 446	1 425 807	1 425 807	285 161
700	редитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, униципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	. 0	(
npa	редитные требования и другие требования к центральным банкам или равительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе беспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	(
pea	редитные требования и другие требования к кредитным организациям - езидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг олгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	C
1.3 AKT	ктивы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	(
rap	редитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные прантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом осударственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина оссии и Банка России, номинированных в иностранной валюте	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	
npa	редитные требования и другие требования к центральным банкам или равительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе беспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	
рез	редитные требования и другие требования к кредитным организациям - взидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг олгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам гран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	
1.4 AKT	ктивы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7,7.1-7.3,10.9.1	1 284 107	1 115 055	1 115 055	3 480 924	3 286 308	3 286 308
1.4.1 тре	ребования к банкам-резидентам, номинированные в иностранной валюте		279 502	279 502	279 502	2 253 147	2 253 147	2 253 14
	редитные требования к юридическим лицам		755 222	628 640	628 640	724 654		
1.4.3 кре	редитные требования к физическим лицам		79 067	38 153	38 153	89 312	47 268	47 26
1.4.4 npc	рочие активы		170 316	168 760	168 760	413 811	408 100	408 100
тре	ктивы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие ребования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	
2 AK	трановую оценку "7"							
2.1 cn	경영() (1986년 1일 : 1987년) 전 경영() 전 경영() 전 전 경영() 전 전 전 전 보다	×	x	x	×	x	X	x
2.1.1 ип	грановую оценку "7"	X 7,7.1-7.3,10.9.1	X 0					

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.1	113 366	47 564	70 059	95 958	30 809	44 764
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	6 440	6 435	8 366	8 397	7 245	9 418
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	106 926	41 129	61 693	87 561	23 564	35 346
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	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 денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
3.5	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	250 655	223 260	3 397	202 223	182 295	4 466
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7,7.1-7.3,10.9.1	3 795	3 397	3 397	4 763	4 466	4 466
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	7,7.1-7.3,10.9.1	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	7,7.1-7.3,10.9.1	246 860	219 863	0	197 460	177 829	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7,7.1-7.3,10.9.1	0	X	0	0	x	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

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

Номер строки			Дан	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	активов (инструментов) , оцениваемых	Активы (инструменты) за вычетом сформирован ных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	7,7.1-7.3,10.9.1								
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	7,7.1-7.3,10.9.1								

Номер строки		Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.3	55 197	29 832
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	7,7.1-7.3,10.9.3	1 103 945	596 640
6.1.1	чистые процентные доходы	7,7.1-7.3,10.9.3	1 050 959	554 403
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7,7.1-7.3,10.9.3	52 986	42 237
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7,7.1-7.3,10.9.3	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

<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 информационнотелекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.2		0 0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.2		0 0
7.1.1	общий	7,7.1-7.3,10.9.2		0 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 0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.2		0 0
7.2.1	общий	7,7.1-7.3,10.9.2		0 0
7.2.2	специальный	7,7.1-7.3,10.9.2		0 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 0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.2		0 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 0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	7,7.1-7.3,10.9.2		0 0
7.4.1	основной товарный риск	7,7.1-7.3,10.9.2		0 0
7.4.2	дополнительный товарный риск	7,7.1-7.3,10.9.2		0 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 0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.7,7,7.1-7.3	262 249	-17 445	279 694
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.7,7,7.1-7.3	233 298	-20 756	254 054
25500	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.7,7,7.1-7.3	1 556	-4 156	5 712
	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	27 395	7 467	19 928
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	6.7,7,7.1-7.3	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8,8.2	980 942	980 477	980 097	980 750
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8,8.2	6 151 954	5 922 132	6 274 579	6 632 873
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,8.2	15,9	16,6	15,6	14,8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристикі инструмента	и Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО "Кубаньторгбанк"	1.01 АО "Кубаньторгбанк"	1.01 ООО "А-семь"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10400478B	2.01 20100478B	2.01 без номера
3	Применимое право	3.01 643, Россия	3.01 643, Россия	3.01 643, Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 базовый капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал	5.01 не применимо	5.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 не применимо	6.01 не применимо	6.01 не применимо
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 привилегированные акции	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 300000 тыс. руб.	8.01 15 тыс. руб.	8.01 180000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 300000 тыс. руб. 9.02 RUR	9.01 25 тыс. руб. 9.02 RUR	9.01 180000 тыс. руб. 9.02 RUR
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 10.12.1992 11.02 30.12.1992 11.03 21.07.1993 11.04 03.10.1994 11.05 30.10.1995 11.06 25.12.2002 11.07 27.08.2008 11.08 23.12.2013 11.09 22.05.2014	11.01 10.12.1992 11.02 30.12.1992 11.03 21.07.1993 11.04 30.10.1995	11.01 12.02.2014

12	Наличие срока по инструменту	12.01	бессрочный	12.01	бессрочный	12.01	срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01	без ограничения срока	13.01	без ограничения срока	13.01	12.02.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01	нет	14.01	нет	14.01	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01	не применимо	15.01	не применимо	РФин с даты	досрочный возврат по согласованию с ЦБ не ранее чем через 5 лет заключения договора, погашения 180000 тыс.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01	не применимо	16.01	не применимо	16.01	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	17.01	не применимо	17.01	фиксированная ставка	17.01	плавающая ставка
18	Ставка	18.01	не применимо	18.01	100.00	18.01	9.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01	нет	19.01	не применимо	19.01	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов		полностью по усмотрению ной кредитной организации и частника банковской группы	кредит	полностью по рению головной гной организации и (или) ика банковской группы	20.01 осуще	выплата ствляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01	нет	21.01	нет	21.01	нет
22	Характер выплат	22.01	некумулятивный	22.01	некумулятивный	22.01	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01	неконвертируемый	23.01	неконвертируемый	23.01	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01	не применимо	24.01	не применимо	24.01	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01	не применимо	25.01	не применимо	25.01	не применимо
26	Ставка конвертации	26.01	не применимо	26.01	не применимо	26.01	не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01	не применимо	27.01	не применимо	27.01	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01	не применимо	28.01	не применимо	28.01	не применимо

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01	не применимо	29.01	не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01	нет	30.01	нет	30.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01	не применимо	31.01	не применимо	31.01 значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 достигло уровня ниже 2 (два) процента или получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии в отношении Банка решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства
32	Полное или частичное списание	32.01	не применимо	32.01	не применимо	32.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	33.01	не применимо	33.01	не применимо	33.01 постоянный

34	Механизм восстановления	34.01	не применимо	34.01 не применимо	34.01	не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01	не применимо	35.01 не применимо	35.01	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01	да	36.01 нет	36.01	да
37	Описание несоответствий	37.01	не применимо	37.01 Привилегированные акции выпущены до 1 марта 2013 года и имеют определенный Уставом размер дивидендов, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств	37.01	не применимо

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

Раздел "С	правочно".			
	Информация о движении	резерва на возмож	ные потери п	о ссудам, ссудной и приравненной к ней
зад	олженности (номер пояснения	6.7,7,7.1-7.3)	
1. Форм	ирование (доначисление) резерва в о	тчетном периоде (т	ыс. руб.),	
всего	308 773, в том числе вс	ледствие:		
	1.1. выдачи ссуд	230 101 ;		
	1.2. изменения качества ссуд	78 672 ;		
	1.3. изменения официального курса	иностранной валю	ты по отноше	ению к рублю,
	установленного Банком России	0;		
	1.4. иных причин 0	•		
2. Bocc	гановление (уменьшение) резерва в с	тчетном периоде (т	ъс. руб.),	
всего	329 529, в том числе вс	ледствие:		
	2.1. списания безнадежных ссуд	2 076 ;		
	2.2. погашения ссуд	234 026 ;		
	2.3. изменения качества ссуд	84 517 ;		
	2.4. изменения официального курса	иностранной валю	ты по отноше	ению к рублю,
	установленного Банком России	0 ;		
	2.5 иных причин 8 910	•		
		. 1		
				- A 10
председат	гель Правления	Hell!		Плюшко А.Н.
		10		
Главный б	Suvrantan	6	a 1)	Дубович М.М.
т лавпый С	ухгалтер	CA	Meer-	дуоович м.м.
MP TI AKU				
Уубаньтор	(tell		57.	

212-60-80

Код Код кредитной организации (филмала)

по ОКАТО по ОКПО ((порядковый номер))

03 20702891 (478)

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

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное	Фактиче	ское значение	1//
троки			значение	на отчетную дату	на начало отч	четного года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.2,7.1-7.3,8,8.1	4.5	41.3		18.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1,2), банковской группы (Н20,2)	3.2,7.1-7.3,8,8.1	6.0	41.3	2	18.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.2,7.1-7.3,8,8.1	8.0	53.1		29.
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	3.2,8,8.1	0			
5	Норматив меновенной ликвидности банка (Н2)	3.2,8,8.1,10.9.7	15.0	127.7		189.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	3.2,8,8.1,10.9.7	50.0	330.9		185.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	3.2,8,8.1,10.9.7	120.0	19.7		19.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу	8,8.1	25.0		максимальное	19.0
	связанных заемщиков банка (Н6)	11420407		минимальное 0.2	минимальное	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	3.2,8,8.1	800.0	73.3		84.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	3.2,8,8.1	50.0	(
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.2,8,8.1	3.0	0.7		0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	3.2,8,8.1	25.0			(
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	3.2,8,8.1	0	(
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	3.2,8,8.1	0			(
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	3.2,8,8.1	0			(
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	3.2,8,8.1	0	· ·		(
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	3.2,8,8,1	0	· ·		(
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0		(

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	8,8.2	6 191 770
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолюдированиую 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
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 эквиваленту условных обязательств кредитного характера	3.2,8,8.1	25 383
7	Прочие поправки	3.2,8,8.1	65 199
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	3.2,8,8.1	6 151 954

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

, to Albas	ACC (тыс. руб.
Номер строки 1	паименование показателя	Номер пояснения	Сумма
	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	8,8.1-8.2	6 131 820
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8,8.1-8.2	5 249

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	8,8.1-8.2	6 126 571
	Риск по операциям с ПФИ		-
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	8,8.1-8.2	0
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 соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	8,8.1-8.2	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению оделок клиентов	8,8.1-8.2	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпушенным 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 бумагам		
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 бумагами	8,8.1-8.2	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	8,8.1-8.2	0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера	(KPB')	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	8,8.1-8.2	223 260
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	8,8.1-8.2	197 877
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8,8.1-8.2	25 383
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	7.3,8,8.1-8.2	980 942
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8,8.1-8.2	6 151 954
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8,8.1-8.2	15,9
_			

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидност

	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
Номер строки			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3		
высок	ОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		X	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)			
ОЖИДА	ЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дололнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДА	ЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАР	НАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОГТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2		×	
22	Чистый ожидаемый отток денежных сродств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Предмератель Правления

Контор

Главный бухсаптер

Телерон: 272-60-30

2003-804

А.Н.Плюшко

м.м.Дубович

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная	(Года	(явая
	THIC	Die

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	тыс. руб Денежные поток за соответствующи отчетный период
1_	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9,9.1	121 943	321 299
1.1.1	проценты полученные	9,9.1	581 654	980 197
1.1.2	проценты уплаченные	9,9.1	-316 961	-422 440
1.1.3	комиссии полученные	9,9.1	15 515	9 948
1.1.4	комиссии уплаченные	9,9,1	-1 852	-83
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	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	6 467	10 271
1.1.8	прочие операционные доходы	9,9.1	4 642	2 533
1.1.9	операционные расходы	9,9.1	-145 059	-158 372
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	9,9.1	-22 463	-100 003
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9,9.1	-1 880 085	-13 560 060
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9.9.1	2 763	25 108
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,9.1	0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9,9.1	-1 513 984	1 088 999
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9,9.1	-4 658	-666
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9,9.1	0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	9,9.1	0	· ·
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9,9.1	-363 455	-14 670 328
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,9.1	0	C
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	9,9.1	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9,9.1	-751	-3 174
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	9,9.1	-1 758 142	
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		The state of the state of	
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9,9.1	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9,9.1	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9,9.1	0	0
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	-6 545	-5 759
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9,9.1	38	91
2.7	Дивиденды полученные	9,9.1	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9,9.1	-6 507	-5 668
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	9,9.1	0	0
3.2	Приобретение 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	Выплаченные дивиденды	9,9.1	0	0
	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9,9.1	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9,9.1	-236 481	720 590
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9,9.1	-2 001 130	-12 523 839
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9,9.1	2 560 663	15 084 502
41.5	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9,9.1	559 533	2 560 663

Председатель Правления

Яшер Плюшко А.Н. Дубович М.М.

212-60-82



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк»

АО «Кубаньторгбанк» за 2016 год



Содержание

1.	Введение	5
2.	Общая информация о Банке	5
2.1.	Данные о государственной регистрации	5
2.2.	Списочная численность персонала	6
2.3.	Органы управления Банка	6
2.4.	Уставный капитал	9
2.5.	Акционеры и их доля в капитале Банка	10
2.6.	Информация о банковской Группе	11
2.7.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вклад физических лиц в банках Российской Федерации	
2.8.	Информация о рейтингах международных и российских агентств	11
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	11
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	11
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году финансовые результаты деятельности кредитной организации	
3.3.	Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решен о распределении чистой прибыли	
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положен учетной политики Банка	
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	15
	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и етных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности итной организации	
4.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в ках на конец отчетного периода	
4.4.	Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и	
нема	териальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию	19
4.5.	Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	
4.6. след	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на ующий отчетный год	20
4.7. кажд	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за ый предшествующий период	21
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	21
5.2. убыт	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или ток	
5.3.	Чистая ссудная задолженность	22
5.4. нали	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	26
5.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
5.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28
5.8.	Прочие активы	28
5.9.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федераци	
5.10.		
5.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
5.12.		
5.13.	Прочие обязательства	31
5.14.	Уставный капитал Банка	31
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	32
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы	32
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32
6.3.	Комиссионные доходы и расходы	32
6.4.	Прочие операционные доходы	33
6.5.	Прочие операционные расходы	33
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	34
6.8.	Прибыль от прекращенной деятельности	
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам	в на
7.1. покр	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для ытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	
7.2.	Управление капиталом	36
7.3.	Структура капитала	37
8.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных норматив показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	
8.1.	Информация об обязательных нормативах	39
8.2.	Информация о показателе финансового рычага	40
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	
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом	
10.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организа и источниках их возникновения	
10.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющуправление рисками	
10.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	47



	гкое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также ормация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года48
10.5. Пол	итика в области снижения рисков49
_	оормация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной низации по рискам50
банн видо	ормация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными ковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и в их деятельности, рынков, а также описание способов определения дентрации рисков
-	ечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной ормации54
10.9. Знач	нимые виды рисков55
10.9.1.	Кредитный риск55
10.9.2.	Рыночный риск
10.9.2.1	Валютный риск
10.9.2.2	Фондовый риск
10.9.2.3	Процентный риск
10.9.3.	Операционный риск
10.9.4.	Риск инвестиций в долговые инструменты
10.9.5.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги
10.9.6.	Процентный риск банковского портфеля
10.9.7.	Риск ликвидности
10.9.8.	Правовой риск
10.9.9.	Стратегический риск
10.9.10.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)
10.9.11.	Страновой риск
11. Сдел	лки по уступке прав требований82
12. Опе	рации со связанными сторонами83
	ормация о списочной численности и вознаграждениях управленческого



1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк» (далее - Банк) за 2016 год 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 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 2332-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее — годовая отчетность) представлена в тысячах российских рублей (далее — тыс. руб.). Отчетным периодом является 2016 календарный год — с 1 января по 31 декабря включительно.

В годовой 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 годовой 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 годовой отчетности.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (<u>www.bktb.ru</u>).

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон № 208-ФЗ) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

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. Стасова, д. 176
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 $23 \ N 003214056$.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 102230000502.

По состоянию на 01.01.2017 у Банка имеется два структурных подразделения:

- Дополнительный офис «Западный» АО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров, д. 76.
- Дополнительный офис АО «Кубаньторгбанк» в г. Горячий Ключ, расположенный по адресу: Российская Федерация, 353290, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Черняховского, д. 49.

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 01.01.2017 года и 01.01.2016 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2017		01.01.2016	
	Кол-во человек	Доля	Кол-во человек	Доля
Головной офис	56	77%	57	76%
ДО «Западный»	9	12%	10	13%
ДО в г. Горячий Ключ	8	11%	8	11%
Списочная численность персонала Банка	73		75	

2.3. Органы управления Банка

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



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

Совет директоров по состоянию на 01.01.2016 года (избран на годовом общем собрании акционеров 25.05.2015, протокол № 1 от 25.05.2015).

ФИО	Должность
Ярчук Александр Николаевич	Председатель Совета директоров
Солтанова Людмила Алексеевна	Член Совета директоров
Ярчук Людмила Николаевна	Член Совета директоров
Плюшко Андрей Николаевич	Член Совета директоров
Колбиков Валентин Сергеевич	Член Совета директоров

На основании решения общего годового собрания акционеров (протокол № 1 от 29.04.2016) изменен состав Совета директоров: совет покинули Ярчук Александр Николаевич и Солтанова Людмила Алексеевна. Вместо них в Совет директоров вошли Солтанов Ризван Солтан оглы, Солтанов Рафаэль Ризванович, Солтанов Давид Ризванович, Мишенин Дмитрий Юрьевич.

Информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров

Солтанов Ризван Солтан оглы — Председатель Совета директоров, окончил Днепропетровский ордена Трудового Красного знамени горный институт имени Артема, год окончания: 1990 г., специальность: «технология и техника разведки месторождений полезных ископаемых», квалификация: горный инженер. С 29.04.2016 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

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

Дополнительное образование:

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

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 01.01.2017 года

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

Правление Банка по состоянию на 01.01.2016 года

ФИО	Должность
Плюшко Андрей Николаевич	Председатель Правления
Хроменкин Валерий Михайлович	Заместитель Председателя Правления
Дубович Марьяна Михайловна	Главный бухгалтер
Манько Павел Григорьевич	Заместитель Главного бухгалтера

В течение отчетного 2016 года в состав Правления вошел Хасаншин Александр Георгиевич.

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 № 74 Сберегательного банка РФ, 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 01.01.2017 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 01.01.2017 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

По итогам 2015 года дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивались.

2.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера /	01.01.2017		01.01.2016		
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	
ИТОГО	99,6157	99,6155	99,6157	99,6155	



Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2016 год	2015 год
Прибыль / убыток, тыс. руб.	101 692,160	250 342,655
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	600 000	600 000
Базовая(ый) прибыль (убыток), тыс. руб.	0,169	0,417

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 в соответствии с законодательством РФ.

	2016 год	2015 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
	7 585	15 384

По состоянию на 01.01.2017 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов составляет 34 081,250 тыс. руб.

2.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 01.01.2017 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 телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, телекоммуникационных систем систем, И использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, обслуживание шифровальных техническое (криптографических) телекоммуникационных информационных систем систем, защищенных И использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для



обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0006533 рег. № 1414H 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 году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатели	2016	2015
Балансовая стоимость активов	6 191 770	6 674 398
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 541 829	4 009 038
Привлеченные средства	5 061 447	5 660 556
Собственные средства	1 266 032	1 162 886
Прибыль / убыток после налогообложения	101 692	250 343

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2016 году, стали общие для всей российской банковской системы проблемы и тенденции:

- кризисное состояние экономики и социальной сферы в стране и регионе присутствия Банка (в Краснодарском крае), снижение хозяйственной и инвестиционной активности, в том числе в сегменте малого и среднего предпринимательства;
- высокая волатильность на валютно-финансовых рынках, особенно в первой половине года;
- снижение ключевой ставки Банка России, а также процентных ставок по размещаемым и привлекаемым кредитными организациями ресурсам.

Банк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 101 692 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим величину прибыли, стали чистые процентные доходы, формируемые в объеме, достаточном для покрытия операционных расходов.



По итогам 2016 года активы Банка уменьшились на 7,2 %. Величина чистой ссудной задолженности выросла на 38,2 %. Объем привлеченных средств уменьшился на 10,6 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (89,5 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств — средства юридических лиц (64,1 %). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой необходимо отметить увеличение доли чистой ссудной задолженности при снижении доли средств в кредитных организациях. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

Показатели	2016	2015
Чистые процентные доходы	265 945	555 739
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	6 467	10 271
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(860)	1 152
Чистые комиссионные доходы	13 728	9 113
Изменение резервов	10 519	(84 519)
Прочие операционные доходы	1 045	1 721
Операционные расходы	(159 918)	(166 494)
Прибыль до налогообложения	136 926	326 983
Начисленные (уплаченные) налоги	(35 234)	(76 640)
Прибыль после налогообложения	101 692	250 343

За 2016 год чистая прибыль Банка составила 101 692 тыс. руб., что на 148 651 тыс. руб. меньше, чем за 2015 год. Сокращение прибыли (по сравнению с прошлым годом) главным образом обусловлено уменьшением чистых процентных доходов.

По итогам отчетного периода необходимо отметить:

- ✓ снижение доходов-нетто от операций с иностранной валютой (чистые доходы от переоценки иностранной валюты и чистые расходы от операций с иностранной валютой) на 50,9%, связанное с высокой волатильностью валютного рынка, особенно в начале года;
- ✓ снижение объема сформированных резервов по предоставленным ссудам, что отражает улучшение качества кредитного портфеля Банка.

Структура доходов Банка по итогам 2016 года изменилась главным образом за счет снижения доли процентных доходов при одновременном росте доли комиссионных доходов. Структура расходов Банка по итогам 2016 года (по сравнению с отчетным 2015 годом) изменилась главным образом за счет сокращения доли процентных расходов при одновременном росте доли операционных расходов.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих 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 01.01.2017 года и 01.01.2016 года значения обязательных нормативов Банка составили:

Показатели	Нормативное значение	01.01.2017	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	41,2	18,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥5,5%	41,2	18,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	53,1	29,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	127,7	189,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	330,9	185,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	19,7	19,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6) (максимальное)	≤25%	13,3	19,0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	73,3	84,1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	≤50%	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,7	0,6
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤25%	0	0



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

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

За отчетный период по результатам деятельности Банк получил прибыль в размере 101 692 тыс. руб. На момент подписания настоящей пояснительной информации решение о распределении прибыли по итогам 2016 года не принималось.

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

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

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 соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях обеспечения качественного составления годовой отчетности в конце отчетного периода в Банке проведены необходимые мероприятия.

По состоянию на 01.11.2016г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на отчетную дату проведены ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей. В результате ревизии излишков и недостач не обнаружено.

Произведена сверка наличия счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

В течение 2016 года 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 лип:
- *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;
- *приоритета 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 внесением изменений в Положение Банка России от 16.01.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П) в Учётную политику на 2016 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- ✓ Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учетом изменений, вносимых Указанием Банка от 05.11.2015 № 3840-У) (далее Положение № 446-П) АО «Кубаньторгбанк» разработал Стандарт «Определение доходов и расходов, прочего совокупного дохода». Во исполнение требований Положения 446-П введены новые символы доходов и расходов Отчета о финансовых результатах, изменен подход к категорированию символов доходов и расходов, подход к их признанию. Внесены изменения в действующие методики бухгалтерского учета банковских операций.
- ✓ Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» АО «Кубаньторгбанк» разработал и утвердил в составе Учетной политики на 2016 год:
 - «Стандарт и методику учета основных средств»;
 - «Стандарт и методику учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»
 - «Стандарт и методику учета нематериальных активов»;
 - «Стандарт и методику учета запасов».
 - «Стандарт и методику учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи».
- ✓ Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банк утвердил в составе Учетной политики на 2016 год собственный «Стандарт и методику учета вознаграждений работникам, расчетам по страховым взносам».
- В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.



В связи с переходом на новые отраслевые стандарты и в целях обеспечения сопоставимости отчетности Банк пересчитал строки «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01 января 2016 года.

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

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

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

4.4. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка по состоянию на 1 января 2017 года, а также инвентаризация имущества и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 ноября 2016 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на счетах разделов A «Балансовые счета», B «Внебалансовые счета», Γ «Счета по учету требований и обязательств по $\Pi\Phi U$ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», а также все лицевые счета, открытые на счетах раздела Π «Счета депо».

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов по состоянию на 1 ноября 2016 года. По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием



имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

4.5. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2017 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 31 января 2017 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №385-П, Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Приказ от 30.12.2016г. № 12-3-97), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Банк во исполнение Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» разработал и утвердил в составе Учетной политики на 2017 год Стандарт «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».



В соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

4.7. 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 2016 год 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	01.01.2017	01.01.2016
Наличные денежные средства	162 676	136 770
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	169 245	227 195
- Обязательные резервы	54 408	57 171
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	282 020	2 253 869
- Российской Федерации	282 020	2253 869
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	613 941	2 617 834

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2016 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации- нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	0	0	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	(119)	0	(119)
Восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	119	0	119
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года	0	0	0

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

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

По состоянию на 01 января 2016 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 данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки</u>

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

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

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

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

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

Показатели	01.01.2017	01.01.2016
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	4 835 000	3 360 000
 МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ 	2 600 000	1 800 000
 МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ 	2 235 000	1 560 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	747 187	717 073
 Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ 	103 472	193 155
 Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего 	643 715	523 918
предпринимательства		
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	188 930	182 060
 Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды 	21 535	20 169
– Автокредиты	16 220	3 198
 Иные потребительские ссуды 	151 175	158 693
Всего ссудная задолженность	5 771 117	4 259 133
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(229 288)	(250 095)
Итого чистая ссудная задолженность	5 541 829	4 009 038

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 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 января 2017 года	0	125 283	104 005	229 288
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	(221 689)	(73 843)	(295 532)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная за счет резервов под обесценение	0	0	2 000	2 000
Восстановление резерва под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	241 890	72 449	314 339
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	145 484	104 611	250 095



Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года соответственно:

Показатели	01.01.2017	01.01.2016
Цели кредитования юридических лиц:	747 187	717 073
 финансирование текущей деятельности 	484 297	570 653
 приобретение недвижимости 	91 875	63 680
 приобретение оборудования 	0	0
прочие цели	171 015	82 740
Цели кредитования физических лиц:	188 930	182 060
 потребительские цели 	151 175	158 693
жилищные (в т.ч. ипотека)	21 535	20 169
– автокредитование	16 220	3 198
прочие цели	0	0
Всего ссудная задолженность	936 117	899 133
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(229 288)	(250 095)
Итого чистая ссудная задолженность	706 829	649 038

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатели	01.0	1.2017	01.01.2016		
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	4 835 000	84	3 360 000	79	
Кредитным организациям	2 600 000	54	1 800 000	54	
Банку России	2 235 000	46	1 560 000	46	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	747 187	13	717 073	17	
Оптовая и розничная торговля	289 502	39	364 869	51	
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0	
Транспорт и связь	993	0	10 882	2	
Строительство	49 850	7	81 500	11	
Производство	93 574	13	27 504	4	
Сельское хозяйство	103 729	14	106 542	15	
Операции с недвижимым имуществом	129 735	17	70 563	10	
Прочие	79 804	10	55 213	7	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	188 930	3	182 060	4	
Всего ссудная задолженность	5 771 117	100	4 259 133	100	
Резервы на возможные потери	(229 288)		(250 095)		
Итого чистая ссудная задолженность	5 541 829		4 009 038		

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года:

Показатели	01.01.2017	01.01.2016
Россия	5 771 117	4 259 133
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	5 771 117	4 259 133
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(229 288)	(250 095)
Итого чистая ссудная задолженность	5 541 829	4 009 038

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



	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						
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

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 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.	3 360 000	0	0	0	0	3 360 000
 МБК и депозиты 	3 360 000	0	0	0	0	3 360 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме	74.020	152.210	221 001	212.226	45 400	717.072
кредитных организаций), в т.ч.	74 939	153 219	231 091	212 326	45 498	717 073
 Предоставленные кредиты (займы) 	0	75 858	117 297	0	0	193 155
 Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства 	74 939	77 361	113 794	212 326	45 498	523 918
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	39 847	5 834	33 249	85 078	18 052	182 060
— Жилищные (в т.ч.)	37 047	3 034	33 247	03 070	10 032	102 000
ипотечные) ссуды	0	0	0	8 256	11 913	20 169
Автокредиты	0	0	0	3 198	0	3 198
 Иные потребительские ссуды 	39 847	5 834	33 249	73 624	6 139	158 693
Итого ссудная задолженность	3 474 786	159 053	264 340	297 404	63 550	4 259 133
Резерв под обесценение судной задолженности	(109 429)	(11 121)	(60 524)	(58 255)	(10 766)	(250 095)
Итого чистая ссудная задолженность	3 365 357	147 932	203 816	239 149	52 784	4 009 038

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

		Категории качества				Всего
	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



Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2016 года представлено в следующей таблице:

		Категории качества					
	I	П	Ш	IV	V		
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 360 000	0	0	0	0	3 360 000	
Резерв на возможные потери	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	3 360 000	0	0	0	0	3 360 000	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	46 127	552 379	42 324	0	76 243	717 073	
Резерв на возможные потери	(0)	(60 353)	(8 888)	(0)	(76 243)	(145 484)	
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	46 127	492 026	33 436	0	0	571 589	
Кредиты, выданные физическим лицам	56 938	10 422	20 487	127	94 086	182 060	
Резерв на возможные потери	(0)	(1 762)	(8 693)	(70)	(94 086)	(104 611)	
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	56 938	8 660	11 794	57	0	77 449	
ИТОГО	3 463 065	500 686	45 230	57	0	4 009 038	

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года составил 157 479 тыс. руб. или 2,7% от общего объема ссуд (на 01 января 2016 года: 160 389 тыс. руб. или 3,7%). 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 января 2017 года составил 78 143 тыс. руб. или 1,4% от общего объема ссуд (на 01 января 2016 года: 119 765 тыс. руб. или 2,8%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 254-П. Под реструктуризацией ссуды внесение изменений первоначальные понимается 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 имущества представлен в таблице ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Основные средства	16 710	19 546
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-
Нематериальные активы	5 249	6 333
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-
Финансовая аренда	-	-
Запасы	73	46
Итого	22 032	25 925

Сумма основных средств, нематериальных активов и запасов на 01.01.2017 составила 22 032 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016 данный показатель был выражен в сумме 25 925 тыс. руб. Из них основные средства с учетом амортизации составили 16 710 тыс. руб. (75,9 %) на 01.01.2017 и 19 546 тыс. руб. (75,4%) на 01.01.2016, нематериальные активы с учетом амортизации составили 5 249 тыс. руб. (23,8 %) на 01.01.2017 и 6 333 тыс. руб. (24,4%) на 01.01.2016. Запасы составили незначительную сумму в размере 73 тыс. руб. (0,3%) на 01.01.2017 и 46 тыс. руб. (0,2%) на 01.01.2016.



Ниже представлена информация о движении по статье основные средства:

Основные средства	Стоимость ОС на 01.01.2016	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Переоценка	Стоимость ОС на 01.01.2017
Здания и сооружения	14 198	-	-	-	-	14 198
Земля	-	-	-	-	-	-
Транспорт	4 190	-	-	-	-	4 190
Компьютеры	9 509	1 109	-	-	-	10 618
Офисное оборудование	5 802	239	-	-	-	6 041
Прочее	3 328	228	-	-	-	3 556
Итого ОС	37 027	1 576	-	-	-	38 603
Накопленная амортизация	17 481	-	-	-	-	21 893
Остаточная стоимость	19 546	-	-	-	-	16 710

В течение отчетного периода были приобретены и введены в эксплуатацию система видеонаблюдения, элементы технической укрепленности кассового узла, вакуумный упаковщик, коммутатор и серверы. По состоянию на 01.01.2017 Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка 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	Свидетельство рег. № 1223, выдано 20.08.2014 о членстве			
организации оценщиков	в Некоммерческом партнерстве «Саморегулируемая			
	организация «Межрегиональный союз оценщиков»			
	(включена за рег. № 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007)			
Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен	ен Общество с ограниченной ответственностью			
трудовой договор	«Краснодарское Агентство Оценки»			
Адрес (местонахождение)	Россия, Краснодарский край, г. Краснодар ул.			
	Монтажников, 1/4, офис 404			
ОГРН, дата присвоения	ОГРН 1052305691019, дата присвоения 22.02.2005			

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. рублей. Текущая (восстановительная) стоимость объекта составляет 14 198 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

Нематериальный актив	Стоимость НМА на 01.01.2016	Рекласс	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость НМА на 01.01.2017
Товарный знак	30	-	-	-	30
Программное обеспечение	-	6 304	750	-	7 054
Деловая репутация	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-
Итого НМА	30	6 304	750	-	7 084
Накопленная амортизация	1	-	-	-	1 835
Остаточная стоимость	29	-	-	-	5 249

В соответствии с требованиями Банка России в связи с изменениями в правилах бухгалтерского учета права на использования результатов интеллектуальной деятельности, а именно неисключительные права на объекты интеллектуальной



деятельности со сроком полезного использования более 12 месяцев в размере 6 304 тыс. руб. были перенесены со счетов по учету прочих активов на счета по учету нематериальных активов.

Ниже представлена информация о движении по статье запасы:

Запасы	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Запасные части	-	-
Материалы	73	16
Инвентарь и принадлежности	-	30
Издания	-	-
Итого	73	46

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на 01.01.2017 и на 01.01.2016 соответственно в балансе Банка нет.

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

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

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

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	01.01.2017	01.01.2016
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским операциям	0	52
Начисленные комиссии	451	386
Требования по процентам	15 243	12 818
Прочие дебиторы	845	5 456
Итого финансовые активы	16 539	18 712
Нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 361	1 031
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	0	69
Прочее	1 634	1 244
Итого нефинансовые активы	2 995	2 344
Резервы на возможные потери	(5 566)	(9 671)
Итого прочие активы	13 968	11 385

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые 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



Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	18 495	2 344
Доллары	217	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	(9 634)	(37)
Итого прочие активы	9 078	2 307

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

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016 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	18 712	0	0	0	0	18 712
Нефинансовые активы	1 100	695	488	61	0	2 344
Резервы на возможные потери	(9 671)	(0)	(0)	(0)	(0)	(9 671)
Итого прочие активы	10 141	695	488	61	0	11 385

В составе прочих активов Банка на текущую отчетную дату имеются активы со сроком погашения свыше 12 месяцев в сумме 35 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату сумма активов со сроком погашения свыше 12 месяцев составляла 61 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 января 2017 года	5 062	504	5 566
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(13 801)	(5 161)	(18 962)
Прочие активы, списанные как безнадежные	4 926	0	4 926
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	13 447	4 694	18 141
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	9 634	37	9 671

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 января 2017 года и на 01 января 2016 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 января 2017 года и на 01 января 2016 года отсутствуют.

	5.11.	Средства клиентов	, не являющихся к	редитными о	рганизациями
--	-------	-------------------	-------------------	-------------	--------------

	01.01.2017	01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.		
- Текущие /расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.		
- Текущие /расчетные счета	591 529	1 363 566
- Срочные депозиты	2 551 845	2 572 352
- Субординированные депозиты	180 000	180 000
Физические лица, в т. ч.		
- Текущие /расчетные счета	116 583	29 549
- Срочные депозиты	1 621 464	1 515 087
- Субординированные депозиты	0	0
Прочие	26	2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 061 447	5 660 556

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

	01.01.2017		01.01.201	6
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Государственные и муниципальные учреждения	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	378 980	8	936 018	17
Транспорт и связь	22 053	0	28 390	0
Сельское хозяйство	168 969	3	229 366	4
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1 099 027	22	1 761 087	31
Финансовая деятельность	1 153	0	292	0
Строительство	1 321 593	26	1 148 173	21
Производство	19 813	0	2 595	0
Средства клиентов физических лиц	1 738 047	35	1 544 636	27
Прочие	311 812	6	9 999	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 061 447	100	5 660 556	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:

	01.01.2017	01.01.2016
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	1 458	285
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	304	98
Итого финансовые обязательства	1 762	383
Нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом	4 785	0
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	936	304
Расчеты с кредиторами	277	1 722
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	728	112
Итого нефинансовые обязательства	6 726	2 138
Итого прочие обязательства	8 488	2 521

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

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2016 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	345	2 138
Доллары	30	0
Евро	8	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	383	2 138

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

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016 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	383	0	0	0	0	383
Нефинансовые обязательства	2 028	40	70	0	0	2 138
Итого прочие обязательства	2 411	40	70	0	0	2 521

5.14. Уставный капитал Банка

Изменение структуры уставного капитала Банка за 2016 год:

тізменение структуры уставного канитала ванка за 2010 год.					
	Количес	Количество акций, шт. Номинальная стоимость акций		Итого	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01.01.2016 год	600 000	2 500	300 000	25	300 025
Эмиссия акций не проводилась	-	-	-	-	
На 01.01.2017 год	600 000	2 500	300 000	25	300 025



Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2016 года. По состоянию на 01.01.2017 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

	за 2016	за 2015
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	90 485	76 726
Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 823	27 934
По средствам в кредитных организациях	477 680	870 720
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	91	1 310
Итого процентных доходов	584 079	976 690
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	(173 153)	(102 211)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
По средствам физических лиц	(144 962)	(318 740)
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	(0)
Прочие	(19)	(0)
Итого процентных расходов	(318 134)	(420 951)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	265 945	555 739

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 2016	за 2015
Доходы от купли-продажи иностранной	296 088	139 771
Расходы от купли-продажи иностранной	(289 621)	(129 500)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 467	10 271

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	за 2016	за 2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	218	244
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	10 551	8 994
Прочие комиссии	4 811	710
Итого комиссионных доходов	15 580	9 948
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(123)	(0)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(988)	(177)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(740)	(62)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(0)	(1)
Прочие комиссии	(1)	(595)
Итого комиссионных расходов	(1 852)	(835)
Чистый комиссионный доход (расход)	13 728	9 113



6.4. Прочие операционные доходы

	за 2016	за 2015
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	3	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для		
хранения документов и ценностей	385	244
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	38	91
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	2	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое		
возмещение от страховщиков	11	1
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской		
задолженности	13	0
Прочее	593	1 385
Итого прочих операционных доходов	1 045	1 721

6.5. Прочие операционные расходы

	за 2016	за 2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
 Заработная плата и прочие вознаграждения 	(61 883)	(68 356)
 Государственные страховые взносы 	(18 209)	(16 839)
 Начисленные расходы по неиспользованным отпускам 	(8 550)	(0)
 Добровольное медицинское страхование 	(965)	(877)
 Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета 	(980)	(0)
 Прочие расходы на оплату труда 	(701)	(583)
Выбытие имущества	(0)	(0)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(555)	(336)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(1 957)	(2 302)
Амортизация имущества	(6 246)	(4 040)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(32 510)	(27 760)
По списанию стоимости материальных запасов	(4 192)	(2 569)
Взносы в государственную систему страхования вкладов	(7 585)	(12 414)
Охрана	(2 115)	(1 930)
Реклама	(1 251)	(1 462)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 805)	(3 832)
Аудит	(250)	(315)
Публикация отчетности	(0)	(0)
По прочим (хозяйственным) операциям	(122)	(207)
Страхование	(144)	(153)
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	(715)	(580)
Другие расходы	(7 183)	(21 939)
Итого операционных расходов	(159 918)	(166 494)

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 01.01.2017 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

	за 2016	за 2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(2 713)	(3 027)
Налог на прибыль	(32 576)	(73 488)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(18)	(125)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	73	0
Итого возмещение (расход) по налогам	(35 234)	(76 640)

Компонентами статьи «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» стали следующие налоги: госпошлина (361 тыс. руб.), налог на имущество (292 тыс. руб.), НДС (1 975 тыс. руб.), транспортный налог (74 тыс. руб.), земельный налог (11 тыс. руб.).

Компонентами увеличения (уменьшения) сумм расхода по отложенным налогам на 01.01.2017, 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 основных средств, 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

Статья «Прибыль от прекращенной деятельности» на 01 января 2017 года включает данные, отражающие прибыль от прекращенной деятельности. Так, в отчетном году Банк осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, в результате выбытия которых, путем реализации, и был получен доход в сумме 29 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату у Банка 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

Номе	Бухгалтерский	баланс		Отчет об уровне достаточности	и капитала	(раздел 1)
р 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	285 075
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 061 447	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	285 075
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	22 032	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 249	X	X	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	5 249	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 249
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0



Номе	Бухгалтерский	баланс		Отчет об уровне достаточност	и капитала (раздел 1)
р 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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	980	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	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	Х		"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	5 823 849	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 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.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций



(«Базель III»)» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.01.2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П составляла 1 266 032 тыс. руб. (на 01.01.2016 года - 1 162 886 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, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Главным бухгалтером и визируются 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, установленные Банком России.

В течение 2016 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции №139-И.

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 проводил работу по приведению процедур 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 01.01.2017 и 01.01.2016 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2017	Уд. вес, %	01.01.2016	Уд. вес, %
Собственные средства (капитала), в т. ч.	1 266 032	100	1 162 886	100
Основной капитал, в т. ч.	980 942	78	736 318	63
Базовый капитал, в т. ч.	980 942	<i>78</i>	736 318	63
Уставный капитал	300 000	24	300 000	26
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	30 003	2	23 716	2
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	656 188	52	412 631	35
Нематериальные активы	(5 249)	0	(29)	0
Добавочный капитал, в т. ч.	0	-	0	-
Дополнительный капитал, в т. ч.	285 090	22	426 568	37
Уставный капитал Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения				
привилегированных акций	15	0	18	0
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	101 432	8	241 996	21
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	180 000	14	180 000	16
Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки	3 643	0	4 554	0

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

В 2016 году Банком была получена прибыль в размере 101 432 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 в 2016 году представлена следующим образом:

Наименование показателей	Сумма, тыс. руб.	
Формирование (доначисление) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе вследствие:	(308 773)	
- выдачи ссуд	(230 101)	
- изменения качества ссуд	(78 672)	
Восстановление (уменьшение) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе вследствие:	329 529	
- списания безнадежных ссуд	2 076	
- погашения ссуд	234 026	
- изменения качества ссуд	84 517	
- иных причин	8 910	
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	20 756	
Формирование резервов по прочим активам	(5 839)	
Восстановление (уменьшение) резервов по прочим активам, в том числе вследствие:	9 995	
- списания безнадежных требований	4 850	
- погашения требований	5 145	
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по прочим активам	4 156	
Формирование резервов по условным обязательствам кредитного характера	(244 953)	
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	237 486	
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера	(7 467)	
Итого доходов (расходов) по формированию резервов	17 445	



Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.01.2017 года имеет привлеченный субординированные 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 Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III)», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный заем в составе источников дополнительного капитала в полном объеме, начиная с расчета капитала за дату, когда денежные средства в оплату субординированного займа были перечислены заимодавцем в Банк 12 февраля 2014 г. 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 данного показателя в течение 2016 года установлено на уровне не менее 4,5%.
- ✓ Норматив достаточности основного капитала рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение 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 данного показателя в течение 2016 года было установлена на уровне 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2017 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	41,227
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	41,227
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	53,107

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);
- 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 5 249 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.01.2017 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 3 строки 1 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

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

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

Прочие правки (графа 4 строка 7 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитаны в соответствии с требованиями подпункта 6.2.1 пункта 6.2 Порядка



составления и представления отчетности по форме 0409813 с учетом алгоритма, применяемого в целях расчета показателя по графе 3 строки 1 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс», соответственно по графе 4 строки 1 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813.

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

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

Структура активов под риском, имеющихся в балансе Банка на 01 января 2017 года и на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной, и принимаемых в расчет показателя финансового рычага приведена ниже:

	01.01.2017	01.10.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), в		
том числе:	6 191 770	5 972 423
денежные средства	162 676	151 495
 средства кредитных организаций в ЦБ РФ 	169 245	241 345
 средства в кредитных организациях 	282 020	505 901
 чистая ссудная задолженность 	5 541 829	5 038 623
 требования по текущему налогу на прибыль 	0	1 687
 основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 	22 032	23 358
 прочие активы 	13 968	10 014
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	25 383	24 058
Прочие поправки	(65 199)	(74 349)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с		
учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6 151 954	5 922 132

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 2016 и 2015 годы представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2017	01.01.2016
Наличные денежные средства	162 676	136 770
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	114 837	170 024
Корреспондентские счета в кредитных организациях	282 020	2 253 869
Денежные средства и их эквиваленты	559 533	2 560 663



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 01.01.2017 и 01.01.2016 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:

	01.01.2017	01.01.2016
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного		
периода	2 560 663	15 084 502
Денежные средства от операционной деятельности	(1 758 142)	(13 238 761)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(6 507)	(5 668)
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	(236 481)	720 590
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного		
периода	559 533	2 560 663

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. За счет снижения средств клиентов произошел отток высоколиквидных и ликвидных активов, а также произошло уменьшение такого показателя как денежные средства, имеющиеся в распоряжении Банка. Отток по средствам клиентов юридических и физических лиц связан с текущей финансово-хозяйственной деятельностью клиентов. В результате снижение доходов как от операционных активов, так и обязательств, не позволил 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 Банка России № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, а также иные значимые риски, утвержденные Советом директоров Банка.

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 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 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.

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

• кредитный риск;



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

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 в 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 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 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 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.

Функции Службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом.

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



- 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» № 56-2016 от 30.12.2016;
- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Кубаньторгбанк»», утв. протоколом Совета директоров АО «Кубаньторгбанк» № 56-2016 от 30.12.2016;
- «Методика АО «Кубаньторгбанк» по идентификации значимых (существенных) рисков», утв. протоколом Правления Банка № 73-2016 от 29.12.2016.

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 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.

Оценка системы управления рисками АО «Кубаньторгбанк», в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации стратегии и политики в области рисков, рассматривалась Советом директоров Банка в отчетном периоде дважды (протокол от 08.07.2016 № 30-2016 и протокол от 17.01.2017 № 3-2017) и была признана удовлетворительной.

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 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

Система внутренней отчетност			T.	,
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				
Оценка кредитной активности Банка	+			
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+	+		
Контроль уровня кредитного риска		+		
Риск ликвидности, в т. ч.				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+	+	
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Расчет прогнозного общего показателя ликвидности		+		
Динамика нормативов ликвидности		+		
ГЭП - анализ		+		
Экспресс анализ ликвидности		+	+	
Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)	+			
Процентный риск				
Мониторинг средневзвешенных процентных ставок		+		
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		
Операционный риск в т. ч.				
Сведения об операционных убытках		+		+
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		+
Рыночный риск (в части валютного риска)				
Сводный отчет о величине рыночного риска	+	+		+
Динамика изменения открытых валютных позиций и процента колебаний курсов иностранных валют		+	+	
Правовой риск				
Отчет об уровне правового риска			+	
Отчет об убытках от правового риска			+	
Риск потери деловой репутации				
Отчет об уровне репутационного риска			+	
Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка			+	



Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
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 кредитных организаций, а также макро- и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей адекватности капитала и уровня ликвидности. Отчетность Банка по стресс - тестированию рисков и оценке достаточности капитала включают 11 форм.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 размер собственных средств (капитала) банка составил 1 266 032 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

10.7. 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 концентрациями риска.

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

В 2016 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- 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, осуществляющих свою деятельность на территории Краснодарского края.

Межбанковское кредитование осуществляется с кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации (города Москва, Санкт-Петербург и Волгоград).

В сфере привлечения средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, проживающих и осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов физических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств составляет 0.04% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – $2\ 217$ 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.).

Представленная информация характеризует отсутствие у Банка риска концентрации по географическому признаку.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, 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 2016 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 31% 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.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный, объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же



товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

Информация о риске концентрации в разрезе видов валют представлена в п. 10.9.2.1 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 01.01.2017 представлена следующим образом:

<u> </u>		7 1		
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

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2016 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля
Обслуживание корпоративных клиентов	717 073	26	4 115 918	73
Обслуживание розничных клиентов	182 060	7	1 544 636	27
Казначейские операции	1 800 000	67	0	0
ИТОГО	2 699 133	100	5 660 554	100

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

10.8. 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.

10.9. Значимые виды рисков 10.9.1. 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;
- 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.

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

- ✓ организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования (включая лимиты на одного заемщика, и полномочия должностных лиц);
- ✓ 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 01.01.2017 года представлена далее:

	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспонден- ты	Государствен- ные органы РФ	Индивидуаль- ные предприни- матели	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 распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2016 года представлена далее:

	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспонден- ты	Государствен- ные органы РФ	Индивидуаль- ные предприни- матели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	2 253 372	0	0	0	2 253 372
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Через приобыть или уобток Чистая ссудная задолженность	448 208	1 800 000	0	123 381	77 449	2 449 038
Прочие финансовые активы	4 948	2 752	0	1 472	628	9 800
Итого	453 156	4 056 124	0	124 853	78 077	4 712 210

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 повышенным	Всего
						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	22 031	0	0	22 031
Прочие активы	0	0	0	146 729	0	0	146 729
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 по состоянию на 01.01.2016 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Всего
Денежные средства	136 770	0	0	0	0	0	136 770
Средства кредитных организаций в Центральном банке							
Российской Федерации	1 787 195	0	0	0	0	0	1 787 195
Средства в кредитных организациях	0	285 161	0	2 253 147	0	0	2 538 308
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	625 061	0	44 764	669 825
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	0		4 466	4 466
Основные средства, нематериальные активы							
и материальные запасы	0	0	0	19 621	0	0	19 621
Прочие активы	0	0	0	388 479	0	0	388 479
Итого	1 923 965	285 161	0	3 286 308	0	49 230	5 544 664

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



	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с	Всего
						повышенным коэффициентом	
						риска	
Денежные средства	149 723	0	0	0	0	0	149 723
Средства кредитных							
организаций в							
Центральном банке							
Российской Федерации	2 061 016	0	0	0	0	0	2 061 016
Средства в кредитных							
организациях	0	395 304	0	1 266 325	0	0	1 661 629
Чистая ссудная							
задолженность	0	0	0	645 927	0	57 412	703 339
Кредитный риск по							
условным обязательствам	0	0	0	0		3 932	3 932
Основные средства,							
нематериальные активы							
и материальные запасы	0	0	0	20 826	0	0	20 826
Прочие активы	0	0	0	267 604	0	0	267 604
Итого	2 210 739	395 304	0	2 200 682	0	61 343	4 868 068

Сводный кредитный портфель АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 01.01.2017 составил 5 771 117 тыс. руб., против 4 259 133 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г. и представлен следующим образом:

- ✓ средства, размещенные в ЦБ РФ -2~235~000 тыс. руб. (на 01.01.2016-1~560~000 тыс. руб.);
- ✓ средства, размещенные в кредитных организациях $-2\,600\,000$ тыс. руб. (на $01.01.2016-1\,800\,000$ тыс. руб.);
- ✓ средства, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 747 187 тыс. руб. (на 01.01.2016 717 073 тыс. руб.);
- ✓ средства, предоставленные физическим лицам 188 930 тыс. руб. (на 01.01.2016 182 060 тыс. руб.).

Рост кредитного портфеля по итогам отчетного 2016 года составил 35%.

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 01.01.2017 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».



По состоянию на 01.01.2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 97 388 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам — 27 149 тыс. руб.), что составляет 15,0% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резерва на возможные потери и 1,4% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 22 377 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам — 19 013 тыс. руб.), что составляет 15,89% от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,32% 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».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2016 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	1 800 000	648 830	140 783	2 463 613
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	0	10 500	10 500
- на срок от 31 до 90 дней	0	9 513	9 910	19 423
- на срок от 91до 180 дней	0	1 983	30	2 013
 на срок от 181 до 360 дней 	0	25 819	9 018	34 837
- на срок более 360 дней	0	30 928	11 819	42 747
Всего просроченной задолженности	0	68 243	41 277	109 520
Итого	1 800 000	717 073	182 060	2 680 951

По состоянию на 01.01.2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,1% 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».

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 121 578 тыс. руб. (на 01.01.2016 года: 109 512 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по целям кредитования:



	01.0)1.2017	01.01.2016		
	Сумма	Сумма %		%	
На погашение кредита	12 000	10	15 000	14	
Пополнение оборотных средств	32 867	27	41 260	38	
Приобретение ОС	0	0	1 983	2	
Физические лица	67 086	55	41 277	38	
Прочие (расширение бизнеса)	10 000	8	10 000	8	
Итого просроченная задолженность	121 953	100	109 520	100	

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

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
	Задолженность, (тыс. руб.)	Задолженность, (тыс. руб.)
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	157 479	160 389
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	78 577	68 243
- до 30 дней	23 986	-
- от 31 до 90 дней	0	9 513
- от 91 до 180 дней	0	1 983
- свыше 180 дней	54 591	56 747
1.2. По физическим лицам, в том числе:	78 902	92 146
- до 30 дней	2 876	62
- от 31 до 90 дней	943	15 127
- от 91 до 180 дней	97	728
- свыше 180 дней	74 986	76 229
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	4 703	8 732
- до 30 дней	339	71
- от 31 до 90 дней	23	
- от 91 до 180 дней	4	17
- свыше 180 дней	4 337	8 644
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	162 182	169 121

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

Размещенные рисковые активы Банка, имеющие хотя бы один просроченный платеж по основному долгу или процентам по состоянию на 01.01.2017 составили 162 182 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2016 данный показатель снизился на 6 939 тыс. руб.

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

- Доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи, юридических лиц составляет 48% в общем объеме просроченной задолженности;
- Доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 49% в общем объеме просроченной задолженности;
- Доля процентных требований и прочих активов, имеющих просроченные платежи, незначительная 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:

	01.01.2017			01.01.2016		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 970 869	0	0	4 160 319	0	0
II категория качества	637 859	66 460	64 645	568 766	62 836	62 836
III категория качества	79 598	28 257	28 535	63 672	17 767	17 767
IV категория качества	10 139	5 171	5 171	127	70	70
V категория качества	136 512	133 513	136 512	179 093	179 093	179 093
Итого	3 834 977	233 401	234 863	4 972 787	259 766	259 766



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

	01.01,2017			01.01.2016		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 685 417	0	0	1 903 065	0	0
II категория качества	630 880	66 460	63 912	562 801	62 115	62 115
III категория качества	77 506	28 030	28 030	62 811	17 581	17 581
IV категория качества	10 139	5 171	5 171	127	70	70
V категория качества	132 175	132 175	132 175	170 329	170 329	170 329
Итого	3 536 117	231 836	229 288	2 699 133	250 095	250 095

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.01.2017			01.01.2016			
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	
I категория качества	58 103	0	0	16 172	0	0	
II категория качества	189 369	26 726	26 726	182 545	19 065	19 065	
III категория качества	3 184	669	669	3 506	736	736,20714	
IV категория качества	0	0	0	0	0	0	
V категория качества	0	0	0	0	0	0	
Итого	250 656	27 395	27 395	202 223	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 вилы полученного обеспечения:

	01.01.2017	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2016	в т.ч. обес принятое в у расчетного возможнь	меньшение резерва на
		первой категории качества	второй категории качества		первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	4 498 379	0	0	3 184 482	0	0
Поручительство по гарантиям	11 596	0	0	11 573	0	0
Залог по банковским гарантиям	7 920	0	0	0	0	0
Залог недвижимости	1 409 027	0	89 098	1 030 806	0	0
Залог автотранспорта	121 364	0	0	175 906	0	0
Залог оборудование	92 323	0	0	103 955	0	0
Залог ТМЦ	40 082	0	0	44 319	0	0
Залог земельного участка	141 430	0	00	174 801	0	0
Прочее	43 735	0	0	32 018	0	0
Итого	6 365 856	0	89 098	4 757 860	0	0

По состоянию на 01.01.2017 формирование резерва осуществлялось с учетом принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, обеспечения второй категории качества в виде залога «Недвижимости» в размере — 89 098 тыс. руб., с учетом коэффициента категории качества обеспечения равном 0,5 составившее 44 549 тыс. рублей. Расчетный резерв составил 5 720 тыс. руб., расчетный резерв с учетом обеспечения — 3 172 тыс. руб.



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, рыночная стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета размера рыночных рисков;
- ✓ для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- ✓ для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета, векселю (в случае аваля и (или) акцепта переводного векселя часть вексельной суммы);
- ✓ для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 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 запога

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 01.01.2017 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 течение 2016 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам в размере 3 728 тыс. руб., в виде следующего имущества:

- недвижимое имущество нежилые помещения подвала, общая стоимость без учета НДС составила 3 114 тыс. руб.;
- нежилое помещение общая стоимость без учета НДС составила 314 тыс. руб.;



• земельный участок, функционально обеспечивающий находящиеся на нем вышеуказанные объекты недвижимости, общая стоимость без учета НДС составила 300 тыс. руб.

Нереализованное на торгах заложенное имущество, принято на баланс Банка 08.11.2016, реализовано с баланса Банка 24.11.2016. Операции с данным имуществом осуществлялись в соответствии с пунктом 5.10 «Положения о порядке бухгалтерского нематериальных основных средств, активов, недвижимости, 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. Ввиду того, что операции по принятию и реализации данного имущества, 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 2016 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 2016 года Банк не осуществлял операции, связанные с перезаложенным обеспечением, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.01.2017	01.01.2016
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 01.01.2017, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость	Залоговая стоимость	Поручительства
• •	кредитов		
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
Прочие залоги	5 952	22 888	10 250
ТМЦ	41 472	48 317	201 568
Залог отсутствует	77 056	0	241 965
Общий итог	936 117	1 694 090	4 498 378

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в

принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2016, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	173 513	162 191	538 105
Земельные участки	75 558	108 949	48 908
Недвижимость	524 491	989 881	2 182 767
Оборудование	12 363	26 953	27 075
Прочие залоги	16 864	26 898	24 245
ТМЦ	31 436	42 089	156 440
Залог отсутствует	64 906	0	206 942
Общий итог	899 131	1 356 961	3 184 482

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 10.9.1 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.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов

По состоянию на 01.01.2017 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 AO «Кубаньторгбанк» в 2016 году не осуществлял описанные выше операции и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.



10.9.2. 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 ежедневно.

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

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

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 соответствие 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.

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

В 2016 году 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 01.01.2017 открытые валютные позиции составляют 0,0995% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.01.2017 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.

10.9.2.1 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 01.01.2017 года в Банке действуют следующие лимиты на валютный риск:

✓ 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 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее — Инструкция № 124-И).

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 32
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



	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2016 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	43 511	81 844	11 415	136 770
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	227 195	0	0	227 195
Средства в кредитных организациях	457	2 246 802	6 610	2 253 869
Чистая ссудная задолженность	4 009 038	0	0	4 009 038
Требование по текущему налогу на прибыль	10 216	0	0	10 216
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 925	0	0	25 925
Прочие активы	11 385	0	0	11 385
Всего активов	4 327 727	2 328 646	18 025	6 674 398
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными				
организациями	3 316 127	2 327 931	16 497	5 660 555
Отложенное налоговое обязательство	1 035	0	0	1 035
Прочие обязательства	2 484	30	7	2 521
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами				
оффшорных зон	19 928	0	0	19 928
Всего обязательств	3 339 574	2 327 961	16 504	5 684 039
Чистая позиция	988 153	685	(1 521)	990 359

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

	На 01.01.2017 года		На 01.01.2016 года		
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	
Укрепление доллара США на 5%	увеличение на 0,065%	увеличение на 0,0052%	увеличение на 0,018%	увеличение на 0,0038%	
Ослабление доллара США на 5%	снижение на 0,065%	снижение на 0,0052%	снижение на 0,018%	снижение на 0,0038%	
Укрепление евро на 5%	снижение на 0,0096%	снижение на 0,0008%	увеличение на 0,0315%	увеличение на 0,0066%	
Ослабление евро на 5%	увеличение на 0,0096%	увеличение на 0,0008%	снижение на 0,0315%	снижение на 0,0066%	

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 выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией №124-И.



10.9.2.2 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 01.01.2017 года и 01.01.2016 года у АО «Кубаньторгбанк» торговый портфель отсутствует.

10.9.2.3 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 01.01.2017 года и 01.01.2016 года вложения в ценные бумаги в активах АО «Кубаньторгбанк» отсутствуют.

10.9.3. 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 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 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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



	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	216 592	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.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2016 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	125 053	216 592	554 403
Чистые непроцентные доходы	35 283	37 225	42 237
Доход	160 336	216 592	596 640

Операционный риск на 01.01.2016 года равен 29 832 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 01.01.2017 операционный риск признается приемлемым: значение норматива, с учетом капитала, скорректированного на сумму, необходимую для покрытия операционного риска, H1.0 составил 51,0%, при нормативном значении 8%, H1.1-39,1%, при нормативном значении 4,5%, H1.2-39,1%, при нормативном значении 6,0%.

Уровень операционного риска на 01.01.2017 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 финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

10.9.4. 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.



10.9.5. 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.

10.9.6. 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 01.01.2017 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:

		01.01.2017			01.01.2016			
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро		
Активы	217 051	5 883 976	29 454	1 880 325	4 205 384	6 337		
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	217 051	19	29 454	1 880 325	6	6 337		
Чистая ссудная задолженность	0	5 883 957	0	0	4 205 378	0		
Обязательства	101 079	6 004 372	7 874	1 567 375	4 220 718	10 198		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 079	6 004 372	7 874	1 567 375	4 220 718	10 198		

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2017 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	5 155 134	130 761	163 401	362 630
Пассивы	925 911	591 165	777 398	2 597 487
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом	5,57	3,48	2,37	1,19

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	162 111,51	(15 446,18)	(15 349,93)	(22 348,73)
- 400 базисных пунктов	(162 111,51)	15 446,18	15 349,93	22 348,73

Превышение ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам, положительно отразилось на размере финансового результата Банка, который по итогам отчетного периода составил $101~692~{\rm Tыc.}$ руб. и размере собственных средств (капитале) Банка $-1~266~032~{\rm Tыc.}$ руб.

Более 96% 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 4% к валюте баланса Банка в целом. Основной объем процентных активов в иностранной валюте, в балансе Банка представлены денежными средствами на корреспондентских счетах в кредитных организациях, процентные пассивы в иностранной валюте представлены остатками на расчетных, текущих счетах и депозитами юридических и физических лиц. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

10.9.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности - 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 (СВА), 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 № 139-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива мгновенной ликвидности Н2:

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

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

Сценарии стресс-тестирования норматива текущей ликвидности Н3:

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

Уровень риска ликвидности для Банка по результатам стресс-тестирования считается неприемлемым, если значение нормативов ликвидности не соответствуют нормативным значениям нормативов ликвидности (H2, H3), установленных Инструкцией № 139-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 № 139-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, отчет по выполнению плана предоставляется — ежедневно.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Службой управления рисками Банка, 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, 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 01.01.2017 года данный коэффициент составил 127,68% (на 01.01.2016 года 189,36 %), при минимальном допустимом числовом значении норматива H2 15 процентов.
- ✓ норматив текущей ликвидности (H3). На 01.01.2017 года данный норматив составил 330,93% (на 01.01.2016 года 185,48%), при минимальном допустимом числовом значении норматива H3 50 процентов.
- ✓ норматив долгосрочной ликвидности (H4). На 01.01.2017 года данный норматив составил 19,69% (на 01.01.2016 года 19,80%), при максимальном допустимом числовом значении норматива H4 120 процентов.

В отчетном 2016 году 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 01.01.2017 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 01.01.2017 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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2016 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	2 667 559	405 951	2 407 419	10	180 000	5 660 939
Финансовые гарантии	4 763	0	0	0	0	4 763
Неиспользованные кредитные линии	197 460	0	0	0	0	197 460
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 869 782	405 951	2 407 419	10	180 000	5 863 162

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 01.01.2017 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 1 января 2017 года	4 345 222	(906 534)	(2 485 800)	294 674	(160 252)	1 087 310
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	4 345 222	3 438 688	952 888	1 247 562	1 087 310	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2016 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	6 074 537	237 031	295 261	269 174	19 179	6 895 182
Финансовые обязательства	2 869 782	405 951	2 407 419	10	180 000	5 863 162
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	3 204 755	(168 920)	(2 112 158)	269 164	(160 821)	1 032 020
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	3 204 755	3 035 835	923 677	1 192 841	1 032 020	

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.

10.9.8. 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 01.01.2017 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.

10.9.9. 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. Действующая Стратегия развития Банка, разрабатывалась на 2015-2016 год и принята до конца 2016 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. В начале 2017 года утверждается Стратегия развития Банка на 2017-2016 годы. Стратегия развития задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

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 30 апреля 2008 г. № 2005-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.

10.9.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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.

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 Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего аудита Банка, Совет директоров 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.

10.9.11. 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 кредитных рисков 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.

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности и работа с проблемной задолженностью. При работе с проблемной задолженностью Банк полностью передает кредитный риск по уступаемым правам требованиям. При уступке данных прав требования Банк выступает первоначальным кредитором.

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

Финансовый результат от выбытия прав требований определяется как разница между ценой приобретения прав требований и ценой их реализации либо суммой,



погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, за вычетом, в установленных законодательством РФ случаях, НДС.

В связи с осуществлением сделок секьюритизации и уступки прав требований у Банка могут возникать балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в отношении которых Банк определяет требования к величине собственных средств (капиталу) в соответствии с Инструкцией №139-И, Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и формирует резервы в соответствии с Положением №254-П и №283-П.

АО «Кубаньторгбанк» в отчетном 2016 году не осуществлял сделок по уступке прав денежных требований, в том числе удостоверенных закладными. Следует отметить, что АО «Кубаньторгбанк» не планирует в следующем отчетном периоде проводить операции по уступке прав требований включая ипотечным агентам, специализированным обществам.

12. Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операции и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 2016 год представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	4 190 418
Ключевой управленческий персонал	746 811
Прочие связанные стороны	21 122 598
Итого	26 059 827

Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 2015 год представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	22 017 044
Ключевой управленческий персонал	3 418 691
Прочие связанные стороны	77 967 901
Итого	103 403 636

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	5 016	0	5 016
Средства клиентов	407 493	136 720	1 851 025	2 395 238
Субординированные кредиты	0	0	180 000	180 000
Гарантии выданные	0	0	0	0
Обеспечение	0	6 271	0	0
Резервы	0	0	0	0



Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2016 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	1 650	0	1 650
Средства клиентов	426 649	23 107	2 804 765	3 254 521
Субординированные кредиты	0	0	180 000	180 000
Гарантии выданные	0	0	0	0
Обеспечение	0	3 777	0	0
Резервы	0	0	0	0

Ссуды, предоставленные связанным с Банком сторонам обеспечены:

Вид обеспечения	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Поручительство третьих лиц	606	2 977
Залог недвижимости	5 440	0
Залог автотранспорта	225	800

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	275	0	275
Процентные расходы	42 997	8 534	126 223	177 754
Комиссионные доходы	41	22	759	822
Прочие доходы	13 609	1 837	131 928	147 374
Прочие расходы	12 884	1 252	49 940	64 076

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	283	0	283
Процентные расходы	142 360	38 982	155 150	336 492
Комиссионные доходы	375	136	1 575	2 086
Прочие доходы	11 352	270	44 242	55 864
Прочие расходы	23 095	1 357	49 428	73 880

По состоянию на 01.01.2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 2016 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами, не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих рыночных условиях. Цены и условия данных операций не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.01.2017 года списочная численность персонала Банка составляет 73 человека, по состоянию на 01.01.2016 года – 75 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2017 года входит 5 человек, на 01.01.2016 года – 4 человека. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка.



Банком в 2016 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Полномочия по подготовке решений, связанных с вопросами организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров (протокол Совета директоров №18/1-2016 от 29.04.2016).

В течение 2016 года Советом директоров Банка было проведено 4 заседания.

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также мониторинг системы оплаты труда ежегодно осуществляет Служба внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими программами проверок, которые утверждаются руководителем Службы внутреннего аудита.

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», Банку рекомендовано дополнить внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, положениями об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока) в соответствии с нормами Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и применять указанное положение об отсрочке (рассрочке) в дальнейшей деятельности.

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

Система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

- «Кадровой политикой в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»» (протокол Совета директоров № 40-2016 от 02.09.2016);
- «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для сотрудников АО «Кубаньторгбанк», принимающих риски»» (протокол Совета директоров № 43-2016 от 27.09.2016);
- «Методикой расчета оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кубаньторгбанк» (протокол Совета директоров № 43-2015 от 17.09.2015).

Внутренние документы разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организация предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В соответствии с данными документами сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2017 являются 16 человек, по состоянию на 01.01.2016 – 13 человек.



Ниже представлена информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям:

Категория сотрудников	01.01.2017	01.01.2016
Члены исполнительных	5 человек	4 человека
органа		
Иные работники,	11 человек	9 человек
осуществляющие функции принятия рисков	В том числе:	в том числе: 1. Заместитель главного бухгалтера 2. Начальник кредитного управления 3. Начальник оридического управления 4. Начальник отдела по операционной работе 5. Заместитель начальника отдела по операционной работе — начальник сектора по валютным операциям 6. Начальник казначейства 7. Начальник отдела сопровождения дилинговых операций казначейства 8. Начальник дополнительного офиса «Западный» 9. Начальник дополнительного офиса в г. Горячий Ключ
	г. Горячий Ключ	
ИТОГО	16	13

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, в которой преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты нематериального характера руководству и работникам Банка, стимулирующие и компенсационные выплаты не обладают высокими размерами по отношению к фиксированной части заработной платы. Система оплаты труда создана в целях усиления материальной заинтересованности работников, в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Система оплаты труда всех без исключения работников Банка включает в себя следующие составляющие:

- постоянную (фиксированную) часть заработной платы работника (должностной оклад, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности);
- переменную (нефиксированную) часть заработной платы работника (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности).

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

- ✓ текущее премирование (текущие стимулирующие выплаты) вознаграждения по итогам деятельности Банка за месяц, квартал, полугодие и (или) финансовый гол:
- ✓ разовое премирование премии за определенные достижения и/или выполнение особо важных заданий, юбилейные даты Банка.

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



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

Для работников Банка, принимающих риски, количественными показателями выплаты нефиксированной части заработной платы, является:

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

Выплата нефиксированной части заработной платы осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в отчетном периоде осуществлялись в денежной форме. Иные формы выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, в том числе акции или финансовые инструменты, не использовались.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) Банк не производит.

В течение отчетного периода Совет директоров пересматривал систему оплаты труда (протокол заседания Совета директоров №40-2016 от 02.09.2016). Основное изменение связано с необходимостью корректировки перечня работников Банка, принимающих риски. Других существенных изменений внесено не было.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на отчетные даты 01.01.2017 и 01.01.2016 являются 4 человека.

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

При определении системы оплаты труда Банк принимает во внимание, что наиболее значимым и требующим учета при определении размера вознаграждений риском является кредитный риск. С этой целью в состав количественных показателей, от выполнения которых зависит выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, включены показатели, которые призваны ограничивать кредитные риски, а именно: уровень просроченной задолженности и стоимость принятого в залог имущества в процентах к кредитному портфелю Банка (без учета МБК). Невыполнение нормативных значений указанных показателей влечет за собой невыплату в полном объеме нефиксированной части оплаты труда (премий) работникам, принимающим риски. Мониторинг соблюдения нормативных значений указанных показателей осуществляется на ежемесячной основе. В течение отчетного периода изменения в состав и методику расчета показателей, направленных на учет рисков при определении системы оплаты труда, не вносились.

Общий объем нефиксированной части оплаты труда определяется в соответствии с «Методикой оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности Банка», которая основана на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для



покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате. Нефиксированная часть оплаты труда для работников Банка, принимающих риски, в том числе, определяется в соответствии с «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для работников Банка, принимающих риски».

Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка, а также зависит от основных количественных и качественных показателей выплаты нефиксированной части заработной платы, которые представлены выше и закреплены в «Кадровой политике Банка в области оплаты труда».

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией развития Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии развития Банка.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

Категории работников	2016	Доля в общем объеме расходов на персонал	2015	Доля в общем объеме расходов на персонал
Члены Совета директоров	1 480	2%	-	-
в т.ч. Председатель Совета Директоров	140	0%	-	-
Члены Правления:				
фиксированная часть	11 349	16%	11 172	16%
в т.ч.: основная часть	8 977	13%	9 033	13%
дополнительная часть	2 372	3%	2 139	3%
нефиксированная часть	8 874	13%	11 846	17%
выплаты при увольнении,	0	0	0	0
в т.ч. самая крупная выплата	0	0	0	0
прочие	50	0%	48	0%
Иные работники, принимающие риски:				
фиксированная часть	7 108	10%	5 584	8%
в т.ч.: основная часть	5 982	9%	4 846	7%
дополнительная часть	1 126	1%	739	1%
нефиксированная часть	2 659	4%	2 505	4%
выплаты при увольнении	104	0%	0	0
в т.ч. самая крупная выплата	104	0	0	0
Прочие	165	0%	120	0%
Прочий управленческий персонал:				
фиксированная часть	2 646	4%	2 611	4%
в т.ч.: основная часть	2 377	3%	2 318	3%

		7
н	_	

Категории работников	2016	Доля в общем объеме расходов на персонал	2015	Доля в общем объеме расходов на персонал
дополнительная часть	269	1%	293	1%
нефиксированная часть	717	1%	918	1%
выплаты при увольнении	133	0%	0	0
в т.ч. самая крупная выплата	133	0	0	0
Прочие	53	0%	49	0%

Информация о количестве работников, получивших в течение 2016 и 2015 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

*		2016	2015	
Наименование вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	23	12 250	17	15 268

В течение 2015 и 2016 годов стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не выплачивалось.

Информация о формах выплат вознаграждений предоставлена в таблице:

Вид вознаграждения	Размер вознагра	Размер вознаграждения			
	2016	2015			
Денежные средства	33 858	34 636			
Акции	0	0			
Опционы	0	0			
Иные финансовые инструменты	0	0			
Иные выплаты	268	217			

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

В отчетном периоде отсрочка (рассрочка) выплат и последующая корректировка отсутствовали.

Председатель Правления

А.Н. Плюшко

Главный бухгалтер

М.М. Дубович

20 марта 2017 года

прошнуровано и пронумеровано (УТ) пилад 400 В. Генеральный директор В настоящем документе

000 «Напиональное Агентство Аудита»

0.П.Фисенко