



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский
торговый банк»
АО «Кубаньторгбанк»
за 9 месяцев 2019 года**



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.....	7
2.4.	Акционеры и их доля в капитале Банка	9
2.5.	Информация о банковской группе	9
2.6.	Информация о рейтингах международных и российских агентств	9
3.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	9
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	9
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	10
3.3.	Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	13
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	13
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг	13
4.2.	Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности.....	20
4.3.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	27
5.	Сведения о существенных категориях некорректирующих событиях после отчетной даты	28
5.1.	Информация о характере события	28
5.2.	Расчетная оценка финансового влияния события или заявление о невозможности такой оценки	28
5.3.	Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты	28
6.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	29
6.1.	Денежные средства и их эквиваленты	29
6.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
6.3.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
6.4.	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	34
6.5.	Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.....	36
6.6.	Чистая ссудная задолженность.....	36



6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	40
6.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам с указанием резерва на возможные потери	43
6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	44
6.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из дной категории в другую.....	44
6.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.....	45
6.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	45
6.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью	45
6.14. Основные средства	45
6.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка.....	46
6.16. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47
6.17. Операции аренды	47
6.18. Нематериальные активы	48
6.19. Прочие активы	48
6.20. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50
6.21. Средства кредитных организаций.....	50
6.22. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	50
6.23. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	51
6.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	51
6.25. Прочие обязательства.....	51
6.26. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы ..	52
6.27. Неисполненные Банком обязательства.....	52
6.28. Уставный капитал Банка	52
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	54
7.1. Процентные доходы и процентные расходы	54
7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	55
7.3. Комиссионные доходы и расходы.....	55
7.4. Прочие операционные доходы	55
7.5. Прочие операционные расходы.....	56
7.6. Возмещение (расход) по налогам.....	57
7.7. Изменения резервов на возможные потери.....	57
7.8. Дополнительная информация о влиянии отдельных операций на финансовые результаты	57
7.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам	59



7.10. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)	60
7.11. Информация о влиянии на финансовый результат Банка перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	60
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации	60
9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	61
9.1. Информация об обязательных нормативах	61
9.2. Информация о показателе финансового рычага	61
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	63
10.1. Денежные средства и их эквиваленты	63
10.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон	64
11. Информация о принимаемых Банком рисках	64
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом	64
11.2. Кредитный риск	77
11.3. Рыночный риск	88
11.4. Риск ликвидности	92
11.5. Операции хеджирования	101
12. Информация об управлении капиталом	101
12.1. Процедуры управления капиталом	101
12.2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).	105
13. Информация по сегментам деятельности	106
14. Операции со связанными сторонами	107
14.1. Участие кредитной организации в других организациях	107
14.2. Операции со связанными сторонами	107
14.3. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала	108
15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации и о выплатах на основе долевых инструментов	114
16. Информация об объединении бизнесов	114
17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	114



1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У) и от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У), а также с учетом Информационного письма Банка России от 29.03.2019 № ИН-016-41/28 «О вступлении в силу Указания Банка России N 4983-У».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.). Отчетным периодом является 9 месяцев 2019 календарного года – с 1 января по 30 сентября включительно.

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

В состав промежуточной отчетности включены:

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

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

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

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

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

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



16.02.2001), изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", ЗАО "Кубаньторгбанк".

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

Полное наименование Банка	Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»
Краткое наименование Банка	АО «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 № 003214056.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022300000502.

По состоянию на 01.10.2019 у Банка имеются пять структурных подразделений:

- 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.
- Дополнительный офис «Московский» АО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 55/25, стр. 4.
- Дополнительный офис «Фестивальный» АО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 350062, г. Краснодар, Прикубанский округ, ул. им. Атарбекова, дом №44.
- Операционная касса вне кассового узла № 1 АО «Кубаньторгбанк», расположенная по адресу: Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176.

Дополнительный офис «Фестивальный» АО «Кубаньторгбанк» был открыт 23.09.2019.

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

2.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года представлена ниже:

Подразделение	01.10.2019		01.01.2019	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	60	66,7	61	69,3
Операционная касса вне кассового узла № 1	2	2,2	2	2,3
ДО «Западный»	7	7,8	9	10,2
ДО в г. Горячий Ключ	9	10	9	10,2
ДО «Московский»	7	7,8	7	8,0
ДО «Фестивальный»	5	5,5	0	0
Списочная численность персонала Банка	90	100,0	88	100,0



2.3. Органы управления Банка

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

Совет директоров по состоянию на 01.10.2019 года (избран на повторном годовом общем собрании акционеров 23.07.2019, протокол № 2 от 23.07.2019):

ФИО	Должность
Солтанов Ризван Солтан оглы	Председатель Совета директоров
Солтанов Рафаэль Ризванович	Член Совета директоров
Солтанов Давид Ризванович	Член Совета директоров
Плюшко Андрей Николаевич	Член Совета директоров
Мишенин Дмитрий Юрьевич	Член Совета директоров

Совет директоров по состоянию на 01.01.2019 (избран на годовом общем собрании акционеров 21.05.2018, протокол № 1 от 21.05.2018):

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

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 АО «Кубаньторгбанк».

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

Правление Банка по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.10.2019 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 управления казначейских операций и экономического анализа

В течение отчетного периода состав Правления не менялся.

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 2013 г. 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».

Хасаниин Александр Георгиевич – начальник управления казначейских операций и 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.

С 08.06.2015 по 01.10.2017 – начальник отдела экономического анализа, с 02.10.2017 по настоящее время – начальник Управления казначейских операций и экономического анализа Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк».

2.4. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года Банк имел следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.10.2019		01.01.2019	
	Процент от обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %	Процент от обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Солтанов Ризван Солтан оглы	49,7464	49,7463	49,8078	49,8077
Ярчук Александр Николаевич	49,7464	49,7463	49,8078	49,8077
Акционеры - миноритарии	0,5072	0,5074	0,3844	0,3846
ИТОГО	100,0000	100,0000	100,0000	100,0000

2.5. Информация о банковской группе

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

2.6. Информация о рейтингах международных и российских агентств

Действующие рейтинги по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019:

- ruB (прогноз по рейтингу – стабильный), рейтинговое агентство – RAEX (АО «Эксперт РА»), дата присвоения – 24.05.2018, дата актуализации – 24.05.2019.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- лицензией № 478, выданной Банком России от 14.08.2015, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- лицензией № 478, выданной Банком России 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, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0006533 рег. № 1414Н от 06.12.2014.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- **Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- **Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, выдачу гарантий, 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 и ценными бумагами.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатели	01.10.2019	01.01.2019
Балансовая стоимость активов	5 561 817	5 572 489
Портфель ценных бумаг	155 404	0
Чистая ссудная задолженность	4 806 615	4 289 896
Привлеченные средства	4 281 242	4 336 577
Собственные средства	1 385 804	1 392 770

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в январе-сентябре 2019 года, стали общие для всей российской банковской системы социально-экономические процессы:

- замедление темпов роста экономики (до 1,2% год к году (оценка Минэкономразвития России) по сравнению с 2,7% в 4 квартале 2018 года и 2,3% по итогам всего 2018 года);



- низкие темпы роста реальных располагаемых денежных доходов населения (на 0,2% в годовом выражении) и, как следствие, сохраняющаяся слабость потребительского спроса, негативно влияющая на хозяйственную активность, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса;
- увеличение темпов роста корпоративного и розничного кредитования (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- снижение проинфляционных рисков и существенное замедление инфляции в условиях слабой экономической активности и умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России. Это позволило Банку России в июне 2019 года начать цикл снижения ключевой ставки. На заседании Совета директоров Банка России, состоявшемся 14.06.2019, ключевая ставка была снижена на 0,25 процентных пункта – с 7,75 % годовых до 7,50 % годовых. В третьем квартале 2019 года Банк России ещё дважды снижал ключевую ставку по 0,25 процентных пункта. В результате на 01.10.2019 ключевая ставка Банка России составляла 7,00 % годовых.

АО «Кубаньторгбанк» в отчетном периоде получил чистую прибыль в размере 50 182 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим величину прибыли, стали чистые процентные доходы, формируемые в объеме, достаточном для покрытия операционных расходов.

По итогам отчетного периода активы Банка уменьшились на 0,2 %. Величина чистой ссудной задолженности увеличилась на 12,0 %. Объем привлеченных средств снизился на 1,3 %. Собственные средства (капитал) Банка снизились на 0,5 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (86,4 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (83,7 %). В структуре активов Банка по сравнению с началом отчетного периода заметно увеличилась доля чистой ссудной задолженности (с 77,0 % до 86,4 %), при этом уменьшилась доля средств в кредитных организациях – с 14,7% до 3,3%. В структуре обязательств Банка по сравнению с началом отчетного периода снизился удельный вес средств юридических лиц (с 19,1 % до 16,0 %) при одновременном росте удельного веса вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, – с 80,5 % до 83,7 %.

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

Показатели	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистые процентные доходы	170 262	120 173
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	693	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	7 297	6 314
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(781)	(385)
Чистые комиссионные доходы	10 361	8 565
Изменение резервов на возможные потери	9 596	72 891
Прочие операционные доходы	2 513	2 318
Операционные расходы	(133 337)	(115 547)
Прибыль (убыток) до налогообложения	66 604	94 329
Начисленные (уплаченные) налоги	(16 422)	(13 549)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	50 182	80 647
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	133
Прибыль (убыток) за отчетный период	50 182	80 780
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	(2 009)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(342)	0
Финансовый результат за отчетный период	49 840	78 771



За 9 месяцев 2019 года чистая прибыль Банка составила 50 182 тыс. руб., что на 30 598 тыс. руб. меньше, чем за 9 месяцев 2018 года. Основная причина уменьшения чистой прибыли – снижение объема восстановления резервов на возможные потери.

По итогам отчетного периода также необходимо отметить:

- ✓ рост доходов по операциям с иностранной валютой (включая переоценку) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года с 5 929 до 6 516 тыс. руб.;
- ✓ увеличение чистых комиссионных доходов с 8 565 до 10 361 тыс. руб.;
- ✓ увеличение операционных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года с 115 547 тыс. руб. до 133 337 тыс. руб.

Структура доходов Банка по итогам 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года изменилась главным образом за счет некоторого увеличения доли процентных доходов и комиссионных доходов при одновременном снижении доли доходов от операций с иностранной валютой. Структура расходов Банка по итогам 9 месяцев 2019 года по сравнению с 9 месяцами 2018 года изменилась главным образом за счет снижения доли процентных расходов при одновременном увеличении доли комиссионных и операционных расходов.

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

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года значения обязательных нормативов Банка составили:

Показатели	Нормативное значение	01.10.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	40,7	38,0
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	40,1	-
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	40,7	38,0
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	40,1	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8,0%	46,4	46,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	47,0	-
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	≥3,0%	22,0	20,5
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	21,9	-
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	107,6	79,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	274,4	218,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	26,3	20,3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25%	19,0	17,9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	137,1	78,3
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,5	0,5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	0,5	0,5

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

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов



достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

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

На проведенном 23 июля 2019 года повторном годовом общем собрании акционеров (Протокол № 2 от 23.07.2019) было принято решение оставшуюся в распоряжении АО «Кубаньторгбанк» после уплаты налогов, сборов и обязательных платежей неиспользованную прибыль за 2018 год в сумме 73 967 тыс. рублей распределить в следующем порядке:

- ✓ нераспределенная прибыль – 73 967 тыс. руб.
- Дивиденды за 2018 год не выплачивались.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются в соответствии с Положением № 579-П¹, другими нормативными актами Банка России.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2018 год утверждена приказом Председателя Правления АО «Кубаньторгбанк» от 29 декабря 2018 года № 12-1-108.

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

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

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

- **имущественной обособленности** – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- **непрерывности деятельности** – Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- **последовательности применения учетной политики** – предусматривает, что выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при

¹ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»



изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

- **отражение доходов и расходов по методу «начисления»** – данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- **преемственности** - т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **полноте и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности** – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **осторожности** - т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов
- **приоритета содержания над формой** – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- **раздельное отражение активов и пассивов** - счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- **непротиворечивости** - т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **рациональности** - рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка;
- **открытости** - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банком применяются следующие **методы оценки и учета операций и событий**.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной



стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются уровни существенности, закрепленные в Учетной политике Банка.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, - 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13).

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

Оценка и учет основных средств и амортизации

Инвентарный объект

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк во внутрибанковском Стандарте, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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» (далее - Положение № 448-П), минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета налога на добавленную стоимость (далее – НДС), использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающей 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. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования 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.

Переоценка нематериальных активов осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).



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;
- стоимость объекта может быть надежно определена - перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается Банком, в размере 5 % от балансовой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк в бухгалтерском учете долгосрочных активов, предназначенных для продажи, руководствуется Положением № 448-П и разработанным на его основе Стандартом.

Следующие объекты признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования:

- основные средства,
- нематериальные активы,
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Периодичность проведения оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение отчетного года: оценка осуществляется **ежеквартально**. Результаты оценки подлежат отражению в учете при условии изменения 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.

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, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П).



Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Б. Финансовые активы

1. Категория: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
2. Категория: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. Категория: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) - приходяются на баланс по выкупной цене.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке), за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям».

Г. Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по амортизированной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям»).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом



эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

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 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Признание доходов и расходов

Для определения доходов, расходов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода и их отражения в бухгалтерском учете АО «Кубаньторгбанк» руководствуется нормативными документами Банка России, а также внутрибанковским Стандартом.

Формирование информации о финансовых результатах Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы и расходы Банка отражаются 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 производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

При начислении доходов по действующим договорам Банк руководствуется п. 3.2 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

По операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг доходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного



стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Банк отражает начисление в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. Указанное право реализуется Банком в том случае, когда оплата производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Критерии существенности

Банк при составлении пояснительной информации руководствуется п.7 МСФО (IAS)1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого.

Банк отражает в бухгалтерском учете только **существенные** корректирующие события после отчетной даты, перечень которых определен в Учетной политике Банка. Критерии, методика расчета, а также предельная величина существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, также закреплены в Учетной политике Банка.

Существенные некорректирующие события после отчетной даты подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

4.2.1. Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования размещены в п. 6.1. настоящей пояснительной информации.

Изменений Учетной политики в отношении определения состава денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде не было.

4.2.2. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с пунктом 4.2. МСФО (IFRS) 9

Руководствуясь общим правилом классификации финансовых обязательств, Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по



амортизированной стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS):

(а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

(b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

(с) договоров финансовой гарантии;

(d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;

(е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3.

Возможность классификации по усмотрению организации финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При первоначальном признании финансового обязательства Банк вправе по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

(а) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (п. В4.1.29 - В4.1.32 МСФО (IFRS) 9); либо

(b) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией (п. В4.1.33 - В4.1.36 МСФО (IFRS) 9).

В соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9, если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, Банк может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением следующих случаев:

(а) встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или

(b) при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено, например, встроенный в заем опцион на досрочное погашение, который позволяет держателю осуществлять досрочное погашение займа приблизительно по его амортизированной стоимости.

Обязательства, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по ее усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:



(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключение составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, организация должна представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги Банком оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, предусмотренной главой 2 Положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П от 02.10.2017.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

4.2.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с пунктом 4.1.5. (IFRS) 9

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.



3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой организация управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Независимо от положений пунктов 4.1.1 - 4.1.4 МСФО (IFRS) 9 Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (см. пункты B4.1.29 - B4.132).

Банк не использует методику оценки финансовых активов при первоначальном признании, как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации в соответствии с пунктом 4.1.5. МСФО (IFRS) 9.

4.2.4. Дополнительная информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9

Банк не пользуется возможностью классификации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, а также финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

Информация в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, размещена в п.4.2.2. и 4.2.3. настоящей пояснительной информации.

4.2.5. Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

Банк в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов, осуществляемых, на стандартных условиях, руководствуется методами учета,



закрепленными в Положении 579-П, а также иными нормативными документами Банка России.

4.2.6. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных выше, а также в соответствии с п. 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Активы, по которым возникают процентные доходы, появляются:

- по операциям предоставления (размещения) денежных средств;
- по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям;
- по операциям займа ценных бумаг;
- от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Обязательства, по которым возникают процентные расходы, появляются:

- по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц;
- за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах;



- по операциям займа ценных бумаг.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);
- корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) на разницу между процентами, начисленными по договорной ставке, и процентами, рассчитанными по методу эффективной процентной ставки).

По финансовым активам начисление процентных доходов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», но имеет следующие особенности.

1. По всем активам начисляется процентный доход в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги).

2. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС расчета амортизированной стоимости. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается валовая стоимость финансового актива, т. е. без учета оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными по методу ЭПС, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

3. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, но которые впоследствии признаны кредитно-обесцененными, применяется линейный метод или метод ЭПС. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается амортизированная стоимость финансового актива, т.е. с учетом оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

4. По активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. При линейном методе применяется договорная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

5. Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в Учетной политике Банка.

4.2.7. Описание учетной политики, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности

Банку в отчетном периоде не оказывалась государственная помощь в форме государственных субсидий.



4.2.8. Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками

В процессе применения учетной политики руководство Банка формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство формирует суждения при решении следующих вопросов:

- в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы, передаются другим организациям;

В отношении ценных бумаг:

Критерием первоначального признания ценных бумаг в балансе Банка является совершение сделки на покупку ценных бумаг на основании договора. Дата первоначального признания определяется как дата перехода прав собственности.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.2.9. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации доступной руководству Банка на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам 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;

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 допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники 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.

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

В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В связи с вступлением с 01 января 2019 года Международных принципов учета финансовых инструментов (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и следующих нормативных документов Банка России:

- ✓ Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»
- ✓ Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»
- ✓ Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- ✓ Указания от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- ✓ Указания от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

в Учетную политику АО «Кубаньторгбанк» в части финансовых инструментов и методик учета операций с финансовыми инструментами, внесены соответствующие изменения. Утверждена Учетная политика на 2019 финансовый год (Приказ от 29.12.2018 № 12-1-108), а также рабочий план счетов, формы первичных учетных документов.



Учтены изменения, внесенные Указаниями Банка России от 02.10.2017 N 4556-У, от 09.07.2018 N 4858-У в Положение Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 № 446-П.

В связи с расширением спектра оказываемых операций в рассматриваемом отчетном периоде в Учетную политику внесены дополнения - новый раздел: «Методика учета операций с использованием банковских карт».

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 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.

5. Сведения о существенных категориях некорректирующих событий после отчетной даты

5.1. Информация о характере события

В связи с отсутствием за отчетный период существенных некорректирующих событий, информация о характере события не раскрывается.

5.2. Расчетная оценка финансового влияния события или заявление о невозможности такой оценки

В связи с отсутствием за отчетный период существенных некорректирующих событий, у Банка нет факторов, позволяющих осуществить оценку их финансового влияния.

5.3. Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты

Информация о существенных категориях некорректирующих событий после отчетной даты, требующие раскрытия:

- Существенное объединение бизнеса – не осуществлялось;
- Решение о ликвидации кредитной организации – не принималось;
- Существенные покупки активов – активы не приобретались;
- Классификация активов в качестве предназначенных для продажи – в отчетном периоде Банком было получено от Управления Федеральной службы приставов по Краснодарскому краю на основании Акта о передаче нереализованного имущества должника взыскателю недвижимое имущество, которое в момент принятия было классифицировано как активы, предназначенные для продажи;
- Прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации – не осуществлялись;
- Уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации – чрезвычайные ситуации не возникали, активы не уничтожались;
- Проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации – у Банка отсутствуют планы в краткосрочной перспективе по проведению реструктуризации;
- Существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями – на отчетную дату на основании отчета об итогах регистрации дополнительного выпуска зарегистрировано обыкновенных акций на сумму 370 тыс. руб.;
- Существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют – за отчетный период изменения стоимости активов не выявлено, а изменение курсов



иностранных валют за отчетный период является несущественным и составило менее 10%;

- Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства – ужесточение налогового администрирования и увеличение налоговых ставок в целом для Банка не повлияло на текущие и отложенные активы и обязательства;
- Признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий) – за отчетный период у Банка не происходило признания договорных обязательств по будущим операциям;
- Начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты – за отчетный период и на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы существенно повлиять на его финансовое состояние.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Показатели	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	218 339	237 819
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	111 088	167 848
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	185 632	819 866
- Российской Федерации	185 632	819 866
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	(1)	0
Всего денежных средств и их эквивалентов:	515 058	1 225 533
Обязательные резервы в ЦБ РФ	41 550	25 779
Итого:	556 608	1 251 312

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 9 месяцев 2019 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации-нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 октября 2019 года	(1)	0	(1)
Отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	(429)	0	(416)
Восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	428	0	415
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2019 года	0	0	0

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

6.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов. Целью деятельности, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является управление финансовыми активами путем реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.



Банк не осуществлял вложений в финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по своему усмотрению при их первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9. Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют.

Информация об объеме вложений в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии МСФО (IFRS) 9, в разрезе их видов представлена в следующей таблице:

Наименование	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	в том числе величина купонного дохода	Сумма	в том числе величина купонного дохода
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	102 742	1 360	0	-
Еврооблигации Российской Федерации	0	-	0	-
Облигации федерального займа	82 355	1 033	0	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	-	0	-
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	-	0	-
Облигации российских организаций и кредитных организаций	20 387	327	0	-
Российские муниципальные облигации	0	-	0	-
Итого	102 742	1 360	0	-

Ниже представлена информация о вложениях в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии МСФО (IFRS) 9, по срокам их обращения по состоянию на 01.10.2019:

	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
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	102 742	0	102 742
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	82 355	0	82 355
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций и кредитных организаций	0	0	0	20 387	0	20 387
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	102 742	0	102 742

Ниже представлена информация о вложениях в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии МСФО (IFRS) 9, по срокам их обращения по состоянию на 01.01.2019:

	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
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0



Вложения в долевые ценные бумаги на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

Вложения в производные финансовые инструменты на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2019 и на 01.01.2019 осуществлены в российский рубль. Вложения в долларах США и иных иностранных валютах отсутствуют. В связи с этим информация в разрезе валют не предоставляется.

В отчетном периоде Банк в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 по собственному усмотрению не классифицировал финансовые активы в части долговых ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в ином случае следовало бы оценивать по справедливой стоимости через прочий совокупный доход либо по амортизированной стоимости. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее – Указание № 2732-У), формируется резерв на возможные потери, по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

6.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме вложений в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии п. 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, в разрезе их видов представлена в следующей таблице:

Наименование	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	в том числе величина купонного дохода	Сумма	в том числе величина купонного дохода
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	52 662	465	0	-
Еврооблигации Российской Федерации	0	-	0	-
Облигации федерального займа	0	-	0	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	-	0	-
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	-	0	-
Облигации российских организаций и кредитных организаций	52 662	465	0	-
Российские муниципальные облигации	0	-	0	-
Итого	52 662	465	0	-

Ниже представлена информация о вложениях в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии п. 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, по срокам их обращения по состоянию на 01.10.2019:



	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
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	52 662	0	52 662
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций и кредитных организаций	0	0	0	52 662	0	52 662
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	52 662	0	52 662

Ниже представлена информация о вложениях в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии п. 4.1.2A МСФО (IFRS) 9, по срокам их обращения по состоянию на 01.01.2019:

	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
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

Далее представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по основным секторам и видам экономической деятельности:

Показатели	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Вложения в облигации кредитных организаций	52 662	100	0	0
Вложения в корпоративные облигации (кроме кредитных организаций), всего	0	0	0	0
в том числе по основным секторам и видам экономической деятельности:				
Нефтегазовая промышленность	0	0	0	0
Металлургическая промышленность	0	0	0	0
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	0	0	0	0
Транспорт и связь	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0
Производство	0	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0



Показатели	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 662	100	0	100
Резервы на возможные потери (отражаются в бухгалтерском учете в составе добавочного капитала и не включаются в состав компонентов агрегированной балансовой стоимости)	(0)		(0)	
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (не уменьшают балансовую стоимость финансовых активов в силу пункта 16А МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации")	(137)		0	

Далее представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с географической концентрацией активов:

Показатели	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Российская Федерация	52 662	100	0	0
Страны, не входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития за исключением Российской Федерации	0	0	0	0
Страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития	0	0	0	0
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 662	100	0	100

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, в течение 9 месяцев 2019 года представлена в следующей таблице:

Показатели	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Российские муниципальные облигации	Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	Облигации российских организаций и кредитных организаций	Итого
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв на возможные потери по ценным бумагам в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ценным бумагам, списанная как безнадежная за счет резервов на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва на возможные потери по ценным бумагам в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, на 01.10.2019	0	0	0	0	0	0

По ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход на 01.10.2019 и в течение отчетного периода, резервы на возможные потери не формировались (не восстанавливались). Задержек платежей по ценным бумагам, оцениваемым через прочий



совокупный доход, в отчетном периоде не было. В связи с этим, информация о сроках задержки платежей по ним не раскрывается.

Инвестиции в долевыми ценные бумаги, а также в долевыми инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

6.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

После первоначального признания оценка активов и обязательств по справедливой стоимости в АО «Кубаньторгбанк» осуществляется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств в АО «Кубаньторгбанк» (далее – Методика), утвержденной решением Правления АО «Кубаньторгбанк» (протокол № 83-2018 от 29.12.2018). Данная Методика устанавливает порядок определения справедливой стоимости активов и обязательств, используемые при этом методы оценки справедливой стоимости, исходные данные и допущения, а также определяет регламент взаимодействия подразделений Банка в процессе оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и контроля правильности её определения.

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Активный рынок представляет собой рынок, на котором



операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер;
- информация о цене сделки и (или) цене, по которой продавец/покупателя готов совершить сделку, является общедоступной, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и (или) зарубежным законодательством, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить у источника информации.

Для финансовых инструментов (ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ)), обращающихся на организованном рынке, Банк признает рынок активным, если:

- в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, были в наличие котировки;
- суммарный объем заключенных сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, составил не менее 0,1% от объема выпуска.

Анализ рынка финансовых инструментов (ценных бумаг и ПФИ) в целях признания его активным или не активным по вышеуказанным критериям осуществляется до момента приобретения финансовых инструментов и при определении их справедливой стоимости с момента первоначального признания и до прекращения признания вложений в данные финансовые инструменты.

Если рынок является для данной ценной бумаги неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ценной бумаги исходя из:

- информации о справедливых ценах данных ценных бумаг, предоставляемая Ценовым Центром НРД;
- информации (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- если ценная бумага не удовлетворяет (перестает удовлетворять) признакам котируемости, но по ней рассчитывается рыночная цена, то справедливая стоимость определяется на основе данной рыночной цены с корректировками на рыночную стоимость аналогичного (в значительной степени тождественного) инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из:

- предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках);
- стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

Оценка (корректировка) справедливой стоимости в отсутствии активного рынка оформляется отдельным профессиональным суждением, в котором описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений, источники, из которых были получены цены (котировки), качество этих источников и прочая информация. Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется в момент оценки (переоценки) активов.

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

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



Информация об оценках справедливой стоимости активов на конец отчетного периода представлена в пунктах 6.2 и 6.3 настоящей Пояснительной информации. Указанные оценки относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости в полном объеме, в связи с тем, что они основываются на ценовых котировках на активных рынках соответствующих активов. Обязательства, оцениваемые (переоцениваемые) по справедливой стоимости после первоначального признания, на конец отчетного периода отсутствуют. Банк не проводил неповторяющихся оценок справедливой стоимости в отчетном периоде.

В отчетном периоде Банк не осуществлял переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости, равно как и иных переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

В отчетном периоде методы оценки справедливой стоимости не менялись.

Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, а также дополнительная информация по данному пункту не раскрывается ввиду отсутствия в отчетном периоде таких оценок.

6.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Банк не осуществлял финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации. Указанные вложения в представленной отчетности Банка на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют.

6.6. Чистая ссудная задолженность

Представленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П в зависимости от отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и действующими внутренними положениями, Банком создавались резервы на возможные потери. Резервы формируются при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии. Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.



Показатели	01.10.2019	01.01.2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	3 667 510	3 407 194
– МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ	1 617 510	887 194
– МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	2 050 000	2 520 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1 094 570	873 884
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	265 000	248 601
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	829 570	625 283
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	156 079	154 826
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	22 191	19 205
– Автокредиты	16 602	14 308
– Иные потребительские ссуды	117 286	121 313
Итого:	4 918 159	4 435 904
Требования по получению процентных доходов	44 782	14 469
Итого:	4 962 941	4 450 373
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(194 308)	(160 285)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 982	0
Итого чистая ссудная задолженность	4 806 615	4 290 088

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 9 месяцев 2019 года.

Показатели	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого, резерв под обесценение ссудной задолженности	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2019 года	0	(84 095)	(110 213)	(194 308)	37 982	(156 326)
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(120 779)	(48 405)	(169 184)	(77 951)	(247 135)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная за счет резервов под обесценение	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	100 748	34 413	135 161	115 933	251 094
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	(64 064)	(96 221)	(160 285)	0	(160 285)

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года соответственно:

Показатели	01.10.2019	01.01.2019
Цели кредитования юридических лиц:	1 094 570	873 884
– финансирование текущей деятельности	738 358	590 856
– приобретение недвижимости	29 182	64 532
– приобретение оборудования	6 754	8 736
– прочие цели	320 276	209 760
Цели кредитования физических лиц:	156 079	154 826
– потребительские цели	117 286	121 313
– жилищные (в т.ч. ипотека)	22 191	19 205
– автокредитование	16 602	14 308
– прочие цели	0	0
Итого:	1 250 649	927 732
Требования по получению процентных доходов	42 698	10 534
Итого:	1 293 347	938 266
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(194 308)	(160 285)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 982	0
Итого чистая ссудная задолженность	1 137 021	777 981



Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатели	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	3 667 510	75	3 407 194	77
Кредитным организациям	1 617 510	44	887 194	26
Банку России	2 050 000	56	2 520 000	74
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1 094 570	22	873 884	20
Оптовая и розничная торговля	321 748	29	293 740	34
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Транспорт и связь	0	0	0	0
Строительство	5 121	0	3 093	0
Производство	180 209	17	212 890	24
Сельское хозяйство	52 876	5	36 715	4
Операции с недвижимым имуществом	505 049	46	175 428	20
Прочие	29 567	3	152 018	18
Кредиты, предоставленные физическим лицам	156 079	3	154 826	3
Итого:	4 918 159	100	4 435 904	100
Требования по получению процентных доходов	44 782		14 469	
Итого:	4 962 941		4 450 373	
Резервы на возможные потери	(194 308)		(160 285)	
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 982		0	
Итого чистая ссудная задолженность	4 806 615		4 290 088	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года:

Показатели	01.10.2019	01.01.2019
Россия	4 962 941	4 450 373
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	4 962 941	4 450 373
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(194 308)	(160 285)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 982	0
Итого чистая ссудная задолженность	4 806 615	4 290 088

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 2019 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.	3 667 510	0	0	0	0	3 667 510
– МБК и депозиты	3 667 510	0	0	0	0	3 667 510
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	32 785	298 197	304 816	458 695	77	1 094 570
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	0	165 000	100 000	0	0	265 000
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	32 785	133 197	204 816	458 695	77	829 570
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	61 541	1 471	1 201	66 540	25 326	156 079
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	2 585	19 606	22 191
– Автокредиты	0	1 000	0	15 602	0	16 602
– Иные потребительские ссуды	61 541	471	1 201	48 353	5 720	117 286
Итого:	3 761 836	299 668	306 017	525 235	25 403	4 918 159



Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 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.	3 407 194	0	0	0	0	3 407 194
– МБК и депозиты	3 407 194	0	0	0	0	3 407 194
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	39 344	109 117	349 660	327 413	48 350	873 884
– Предоставленные кредиты (займы)	0	0	248 601	0	0	248 601
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	39 344	109 117	101 059	327 413	48 350	625 283
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	67 353	752	4 139	58 570	24 012	154 826
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	76	19 129	19 205
– Автокредиты	0	335	389	13 584	0	14 308
– Иные потребительские ссуды	67 353	417	3 750	44 910	4 883	121 313
Итого:	3 513 891	109 869	353 799	385 983	72 362	4 435 904

Качество активов Банка по состоянию на 01 октября 2019 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Резерв под обесценение	Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
	I	II	III	IV	V			
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 667 510	0	0	0	0	(0)	0	3 667 510
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	224 711	546 312	288 540	0	35 007	(78 230)	38 158	1 054 498
Кредиты, выданные физическим лицам	8 704	42 356	23 025	11 490	70 504	(84 187)	(517)	71 375
ИТОГО	3 900 925	588 668	311 565	11 490	105 511	(162 417)	37 641	4 793 383

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Резерв под обесценение	Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
	I	II	III	IV	V			
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 407 194	0	0	0	0	(0)	0	3 407 194
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	273 234	507 327	50 146	3 833	39 344	(63 351)	0	810 533
Кредиты, выданные физическим лицам	10 079	32 509	24 312	7 673	80 253	(93 777)	0	64 049
ИТОГО	3 690 507	539 836	74 458	11 506	119 597	(157 128)	0	4 278 776



Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 октября 2019 года составил 105 403 тыс. руб. или 2,1% от общего объема ссуд (на 01 января 2019 года: 120 3470 тыс. руб. или 2,7%). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 октября 2019 года составил 95 641 тыс. руб. или 1,9% от общего объема ссуд (на 01 января 2019 года: 154 880 тыс. руб. или 3,5%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П от 28.07.2017 г. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в следующей таблице:

Наименование	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	в том числе величина купонного дохода, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	в том числе величина купонного дохода, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	-	0	-
Еврооблигации Российской Федерации	0	-	0	-
Облигации федерального займа	0	-	0	-
Российские муниципальные облигации	0	-	0	-
Облигации Банка России	0	-	0	-
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	-	0	-
Облигации российских организаций и кредитных организаций	0	-	0	-
Итого	0	-		

Ниже представлена информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по срокам обращения по состоянию на 01.10.2019:

	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
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0



Ниже представлена информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по срокам обращения по состоянию на 01.01.2019:

	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
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

Далее представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по основным секторам и видам экономической деятельности:

Показатели	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Вложения в облигации Банка России	0	0	0	0
Вложения в облигации кредитных организаций	0	0	0	0
Вложения в корпоративные облигации (кроме кредитных организаций), всего	0	0	0	0
в том числе по основным секторам и видам экономической деятельности:				
Нефтегазовая промышленность	0	0	0	0
Металлургическая промышленность	0	0	0	0
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	0	0	0	0
Транспорт и связь	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0
Производство	0	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	(0)		(0)	
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0		0	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0		0	

Кредитное качество вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.10.2019 представлено в следующей таблице:



	Категории качества на 01.10.2019					Всего
	I	II	III	IV	V	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Итого объем чистых вложений в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

Кредитное качество вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.01.2019 представлено в следующей таблице:

	Категории качества на 01.01.2019					Всего
	I	II	III	IV	V	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций и кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Итого объем чистых вложений в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 9 месяцев 2019 года представлена в следующей таблице:

Показатели	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Российские муниципальные облигации	Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	Облигации российских организаций и кредитных организаций	Итого
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв на возможные потери по ценным бумагам в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ценным бумагам, списанная как безнадежная за счет резервов на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва на возможные потери по ценным бумагам в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 01.10.2019	0	0	0	0	0	0

По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 01.10.2019 и в течение отчетного периода, резервы на возможные потери не формировались (не восстанавливались). Задержек платежей по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в отчетном периоде не было. В связи с этим, информация о сроках задержки платежей по ним не раскрывается.



6.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам с указанием резерва на возможные потери

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери представлена в нижеприведенных таблицах:

✓ на 01.10.2019:

Показатели	01.10.2019			
	Балансовая стоимость актива	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сальдо)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), включая требования по получению процентных доходов	40 457	40 457	0	40 457
Кредиты, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	110 756	102 606	8 150	110 756
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Итого	151 214	143 063	8 150	151 214

✓ на 01.01.2019:

Показатели	01.01.2019			
	Балансовая стоимость актива	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сальдо)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), включая требования по получению процентных доходов	50 126	48 228	1 899	50 126
Кредиты, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	117 654	113 750	3 595	117 345
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Итого	167 780	161 978	5 494	167 472

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 (значительное увеличение кредитного риска) с указанием резерва на возможные потери представлена в нижеприведенных таблицах:



✓ на 01.10.2019:

Показатели	01.10.2019			
	Балансовая стоимость актива	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сальдо)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), включая требования по получению процентных доходов	249 266	10 848	(9 607)	1 241
Кредиты, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	10 559	2 901	(2 899)	1
Условные обязательства кредитного характера	49 341	668	(538)	130
Итого	309 166	14 417	(13 045)	1 372

✓ на 01.01.2019:

Показатели	01.01.2019			
	Балансовая стоимость актива	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сальдо)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), включая требования по получению процентных доходов	315 213	8 891	1 188	10 078
Кредиты, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	93	19	(19)	0
Условные обязательства кредитного характера	86 397	7 809	3 270	11 079
Итого	401 703	16 720	4 438	21 158

6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация не раскрывается в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не осуществлял передачу финансовых активов без прекращения признания.

6.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Информация не раскрывается в связи с тем, что Банк в текущем или предыдущем отчетном периоде не осуществлял реклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.



6.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, в представленной отчетности Банка на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют. В течение отчетного периода операции с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, подлежащими взаимозачету, не осуществлялись.

6.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, в представленной отчетности Банка на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют. В течение отчетного периода операции с финансовыми активами, переданными (полученными) в качестве обеспечения, не осуществлялись.

6.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не корректировал стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в связи с тем, что предоставление (размещение) денежных средств и привлечение средств осуществлялось на рыночных условиях (с учетом критериев существенности, установленных Учетной политикой Банка). Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств и корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных денежных средств в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Информация о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости, представлена в Методике определения справедливой стоимости активов и обязательств в АО «Кубаньторгбанк» (см. пункт 6.4 настоящей Пояснительной информации).

6.14. Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Банк использует модель учета объекта основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом с даты ввода объекта в эксплуатацию.

Банком установлены следующие сроки полезного использования амортизируемого имущества:

Амортизационная группа	Имущество	СПИ
первая	все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно	13 месяцев
вторая	имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно	25 месяцев
третья	имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	37 месяцев
четвертая	имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	61 месяц
пятая	имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	85 месяцев
шестая	имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно	121 месяц



Амортизационная группа	Имущество	СПИ
седьмая	имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно	181 месяц
восьмая	имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно	241 месяц
девятая	имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно	301 месяц
десятая	имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	361 месяц

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	10 819	11 638
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 110	-
Итого:	11 929	11 638

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, приведена ниже:

	Стоимость ОС на 01.01.2019	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Пере-оценка	Обесценение		Стоимость ОС на 01.10.2019
						Убыток от обесценения	Доход от восстановления убытков	
Здания и сооружения	-	-	-	-	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт	7 665	-	-	-	-	-	-	7 665
Компьютеры	11 203	-	-	-	-	-	-	11 203
Офисное оборудование	7 250	884	-	-	-	-	-	8 134
Прочее	3 205	103	-	-	-	-	-	3 308
Итого ОС	29 323	-	-	-	-	-	-	30 310
Накопленная амортизация	17 685	-	-	-	-	-	-	19 491
Остаточная стоимость	11 638	-	-	-	-	-	-	10 819

В течение отчетного периода выбытия объектов основных средств не было.

Приобретены и введены в эксплуатацию сортировщики банкнот и вакуумный упаковщик общей стоимостью 884 тыс. руб., также введена в эксплуатацию Световая вывеска на сумму 103 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

В отчетном периоде осуществлено вложение в основные средства: банкоматы в размере 1110 тыс. руб.

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

Амортизационные отчисления за отчетный период составили 1 806 тыс. руб.

На отчетные даты Банк не имеет договорных обязательств по демонтажу, перемещению или восстановлению объектов основных средств.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка и предусматривает проведение переоценки не реже одного раза в три года. По состоянию на 01.10.2019 в Банке отсутствуют группы объектов основных средств, требующих проведения переоценки.

В отчетном периоде тест на обесценение основных средств в Банке не проводился.

6.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка, на отчетные даты отсутствует.

**6.16. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДАПП), приведена ниже:

	Стоимость ДАПП на 01.01.2019	Поступление	Выбытие	Переоценка	Стоимость ДАПП на 01.10.2019
Земля, здания и сооружения	-	15 979	-	-	15 979
Итого	-	15 979	-	-	15 979

В течении отчетного периода Банком было получено от Управления Федеральной службы приставов по Краснодарскому краю на основании Акта о передаче нереализованного имущества должника взыскателю имущество на сумму 15 979 тыс. руб., которое было учтено в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Банк планирует реализовать данное имущество до августа 2020 года.

Оценка полученного имущества произведена независимым оценщиком ООО «Общество профессиональных экспертов и оценщиков XXI век» по состоянию на 01.10.2019.

Информация об оценщике:

Фамилия, имя, отчество	ДУХУ НАФИСЕТ НАЛЬБИЕВНА
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство НП «Региональная ассоциация оценщиков Южного федерального округа» № 0013 в ЕГР СРО от 30.12.2011г. Свидетельство № 0411 от 26.02.2014 г.
Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен трудовой договор	ООО «Общество профессиональных экспертов и оценщиков XXI век»
Адрес (местонахождение)	385002, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, 297, тел.: 8 (903) 466-83-30
ОГРН, дата присвоения	ОГРН 1130105000981 (Межрайонная инспекция ФНС № 1 по Республике Адыгея) от 15.03.2013 г.

6.17. Операции аренды

На 01.10.2019 Банк не имеет заключенных договоров финансовой аренды (лизинга), а также договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Сумма минимальных арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 17 531 тыс. руб.

Ниже представлена информация о заключенных на 01.10.2019 договорах аренды, в которых Банк выступает арендатором:

Договор (номер, дата)	Принципы определения арендной платы	Наличие прав на продление договора аренды	Наличие прав на приобретение арендованного актива	Наличие прав на досрочное прекращение договора
Договор б/н от 27.01.2014г.	Фиксированная цена за 1 кв.м. арендуемой площади в месяц	Автопродлонгация договора	Нет	Есть
Договор б/н от 26.05.2015г.	Фиксированная цена за 1 кв.м. арендуемой площади в месяц	Автопродлонгация договора	Нет	Есть
Договор №11-оф/176 от 01.08.2019г.	Фиксированная цена за общую арендуемую площадь в месяц	Нет	Нет	Есть
Договор №3-оф от 01.02.2019г.	Фиксированная цена за общую арендуемую площадь в месяц	Нет	Нет	Есть
Договор №А/33 от 19.03.2018г.	Фиксированная цена за 1 кв.м. арендуемой площади в месяц	Преимущественное право Банка перед другими лицами на заключение договора аренды на новый срок	Нет	Есть
Договор б/н от 17.05.2018г.	Фиксированная цена за 1 кв.м. арендуемой площади в месяц	Автопродлонгация договора	Нет	Есть
Договор ТТЦАР156 от 05.07.2019г.	Фиксированная цена за 1 кв.м. арендуемой площади в месяц	Заключен на неопределенный срок	Нет	Есть



На 01.10.2019 договоры операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем, не заключались.

6.18. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с Учетной политикой Банка. Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом с даты ввода в эксплуатацию.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Стоимость НМА на 01.01.2019	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Переоценка	Обесценение	Стоимость НМА на 01.10.2019
Товарный знак	30	-	-	-	-	-	30
ПО	10 384	1 056	-	-	-	-	11 440
Деловая репутация	-	-	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-	-	-
Итого НМА	10 414	1 056	-	-	-	-	11 470
Накопленная амортизация	5 458	-	-	-	-	-	6 998
Остаточная стоимость	4 956	-	-	-	-	-	4 472

Банк не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

В отчетном периоде осуществлялись вложения в нематериальные активы: лицензии в размере 1 056 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 Банк имеет договорные обязательства по приобретению НМА (программное обеспечение) в сумме 24 тыс. руб.

Выбытия нематериальных активов в отчетном периоде не было.

Переоценка нематериальных активов не проводилась.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. В отчетном периоде обесценение нематериальных активов не осуществлялось.

Амортизационные отчисления за отчетный период составили 1 540 тыс. руб.

6.19. Прочие активы

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

Актив	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским операциям	40	0
Начисленные комиссии	536	261
Прочие дебиторы	656	917
Итого финансовые активы	1 232	1 178
Нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 220	2 176
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	222	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	0	0
Прочее	740	2 337
Итого нефинансовые активы	7 182	4 513
Резервы на возможные потери	(4 203)	(1 993)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого прочие активы	4 211	3 698



По состоянию на 01 октября 2019 г. у Банка имеются активы, полученные Банком по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным Банком ссудам в сумме 15 979 тыс. руб. Данное имущество (недвижимость) Банк относит к активам, предназначенным для продажи. По состоянию на 01 января 2019 года активов, предназначенных для продажи у Банка не имелось.

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.10.2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	1 066	7 182
Доллары	166	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	(1 102)	(3 101)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого прочие активы	130	4 081

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	1 178	4 513
Доллары	0	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	(1 153)	(840)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого прочие активы	25	3 673

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2019 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	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Финансовые активы	1 066	166	0	0	0	(1 102)	0	130
Нефинансовые активы	592	2 275	1 862	2 453	0	(3 101)	0	4 081
Итого:	1 658	2 441	1 862	2 453	0	(4 203)	0	4 211

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 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	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Финансовые активы	1 178	0	0	0	0	(1 153)	0	25
Нефинансовые активы	498	2 409	1 553	53	0	(840)	0	3 673
Итого прочие активы	1 676	2 409	1 553	53	0	(1 993)	0	3 698

В составе прочих активов Банка на текущую отчетную дату имеются активы со сроком погашения свыше 12 месяцев в сумме 2 453 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату сумма



активов со сроком погашения свыше 12 месяцев составляла 53 тыс. руб. В состав данных активов включены остатки по расчетам по предоставлению прав на использование антивирусного программного обеспечения и прав на использование информационных ресурсов и телекоммуникационных каналов связи, а также расчеты по договору аренды и услуги по оказанию юридической помощи.

Сумма прочих активов, списанных как безнадежные за счет резервов под их обесценение, за 9 месяцев 2019 года составила 25 тыс. руб.

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

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не привлекал средства от Банка России. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России, на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют.

6.21. Средства кредитных организаций

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не привлекал средства от кредитных организаций. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от кредитных организаций, на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют.

6.22. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	736 549	879 447
- Текущие /расчетные счета	215 325	185 472
- Срочные депозиты	341 224	513 974
- Субординированные депозиты	180 000	180 000
- Обязательства по процентам	0	1
Физические лица, в т. ч.	3 544 470	3 457 124
- Текущие /расчетные счета	870 179	1 407 195
- Срочные депозиты	2 674 219	2 049 847
- Субординированные депозиты	0	0
- Обязательства по процентам	72	82
Прочие	223	6
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 281 242	4 336 577

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

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Государственные и муниципальные учреждения	0		0	0
Оптовая и розничная торговля	45 286	1	31 210	1
Транспорт и связь	871	0	58 852	1
Сельское хозяйство	8 063/2	1	12 817	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда	265 304	7	312 119	7
Финансовая деятельность	110	0	261	0
Строительство	210 234	6	266 593	6
Производство	6 475	0	7 835	0
Средства клиентов физических лиц	3 544 470	81	3 457 124	80
Прочие	200 429	4	189 766	5
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 281 242		4 336 577	100

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

**6.23. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи**

АО «Кубаньторгбанк» не получает государственные субсидии и другие формы государственной помощи. По состоянию на отчетную дату невыполненные условия и обязанности, связанные с государственной помощью у АО «Кубаньторгбанк» отсутствуют.

6.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

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.

6.25. Прочие обязательства

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

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства		
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	331	869
Итого финансовые обязательства	331	869
Нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом	4 457	4 844
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	95	746
Расчеты с кредиторами	0	133
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	1 018	1 016
Итого нефинансовые обязательства	5 570	6 739
Итого прочие обязательства	5 901	7 608

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.10.2019 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	331	5 570
Доллары	0	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	331	5 570

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	869	6 739
Доллары	0	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	869	6 739

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2019 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	162	69	100	0	0	331
Нефинансовые обязательства	5 516	54	0	0	0	5 570
Итого прочие обязательства	5 678	123	100	0	0	5 901



Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 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	719	58	81	11	0	869
Нефинансовые обязательства	6 054	685	0	0	0	6 739
Итого прочие обязательства	6 773	743	81	11	0	7 608

6.26. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение оценочных обязательств, условных обязательств кредитного характера и условных активов в течение 9 месяцев 2019 года:

Показатели	Оценочные обязательства	Условные обязательства кредитного характера	Условные активы	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01 октября 2019 года	0	(2 897)	0	1 305	(1 592)
Отчисления в резерв по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в течение отчетного периода	0	(96 265)	0	(86 414)	(182 679)
Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в течение отчетного периода	0	102 971	0	87 719	190 690
Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01 января 2019 года	0	(9 603)	0	0	(9 603)

6.27. Неисполненные Банком обязательства

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.

6.28. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.10.2019 года размер зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 300 025 тыс. руб. Зарегистрированный 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.

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.



В результате последнего размещения и оплаты дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 741 штуки, номинальной стоимостью 500 рублей каждая, оплаченный уставный капитал Банка на 01.10.2019 увеличился до 300 395,5 тыс. руб.

На 01.10.2019 оплаченный уставный капитал Банка состоит из 600 741 штуки 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 с учетом последнего размещения акций составит 1 202 209 (один миллион двести две тысячи двести девять) 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. На текущую дату Банк не имеет размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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. Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру отсутствуют.

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

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

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, также имеют право:

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

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, также имеют право:

- получать фиксированные дивиденды в размере 100 процентов годовых к номинальной стоимости акции в первоочередном порядке по сравнению с акционерами - владельцами обыкновенных акций;



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

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

Изменение структуры оплаченного уставного капитала Банка за 9 месяцев 2019 года:

	Количество акций, шт.		Номинальная стоимость акций		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01.01.2019 год	600 000	2 500	300 000	25	300 025
Размещенные и оплаченные акции последнего дополнительного выпуска	741	-	370,5	-	370,5
На 01.10.2019 год	600 741	2 500	300 370,5	25	300 395,5

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 9 месяцев 2019 года. По состоянию на 01.10.2019 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.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и процентные расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	93 347	82 733
Кредиты, предоставленные физическим лицам	37 995	9 804
По средствам в кредитных организациях	172 762	166 282
По ценным бумагам	8 167	0
Прочие	44	26
Итого процентных доходов	312 315	258 845
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	(23 870)	(31 917)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
По средствам физических лиц	(118 183)	(106 755)
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	(0)
Прочие	(0)	(0)
Итого процентных расходов	(142 053)	(138 672)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	170 262	120 173

**7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	11 756	16 753
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(4 459)	(10 439)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 297	6 314

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы по переоценке иностранной валюты	973 344	442 150
Расходы по переоценке иностранной валюты	(974 125)	(442 535)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(781)	(385)

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 6 516 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 7 297 тыс. руб., убытки от переоценки иностранной валюты составляют 781 тыс. рублей.

7.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы:		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	6 509	5 960
Прочие комиссии	5 743	4 320
Итого комиссионных доходов	12 252	10 280
Комиссионные расходы:		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(325)	(376)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(448)	(496)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 000)	(659)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(0)	(0)
Прочие комиссии	(118)	(184)
Итого комиссионных расходов	(1 891)	(1 715)
Чистый комиссионный доход (расход)	10 361	8 565

7.4. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	5	7
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	295	253
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	1	133
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	88	22
Прочее	2 124	1 903
Итого прочих операционных доходов	2 513	2 318

**7.5. Прочие операционные расходы**

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	(49 588)	(43 225)
– Государственные страховые взносы	(16 362)	(13 886)
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	(4 670)	(3 965)
– Добровольное медицинское страхование	(0)	(517)
– Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	(3 160)	(1 900)
– Прочие расходы на оплату труда	(451)	(502)
Выбытие имущества	(0)	(0)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(369)	(15)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(1 955)	(1 568)
Расходы от обесценения основных средств	(0)	(0)
Амортизация имущества	(3 346)	(3 787)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(17 531)	(17 474)
По списанию стоимости материальных запасов	(3 468)	(3 514)
Взносы в государственную систему страхования вкладов	(16 731)	(9 622)
Охрана	(2 684)	(2 102)
Реклама	(11)	(30)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 630)	(2 775)
Аудит	(571)	(571)
Публикация отчетности	(0)	(0)
По прочим (хозяйственным) операциям	(26)	(11)
Страхование	(177)	(210)
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	(400)	(710)
Другие расходы	(8 207)	(9 163)
Итого операционных расходов	(133 337)	(115 547)

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.

Банк не осуществляет реструктуризацию своей деятельности.

В отчетном периоде не было выбытия инвестиций и прекращения деятельности. Также, Банк не осуществлял списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы.

В отчетном периоде у Банка не было прочих случаев восстановления резервов.

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

На 01.10.2019 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

Информация о выбытии объектов основных средств отражена в пункте 6.14 настоящей Пояснительной информации.

**7.6. Возмещение (расход) по налогам**

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(2 823)	(3 257)
Налог на прибыль	(9 703)	(10 753)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 901)	(41)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5	502
Итого возмещение (расход) по налогам	(16 422)	(13 549)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Компонентами статьи «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» стали следующие налоги: госпошлина (545 тыс. руб.), НДС (2 223 тыс. руб.), транспортный налог (55 тыс. руб.).

7.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 6.1, 6.3, 6.6-6.8, 6.19 настоящей 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.

7.8. Дополнительная информация о влиянии отдельных операций на финансовые результаты

✓ Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения – за отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало убытков от обесценения, признаваемых в составе прибыли (убытка):

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 47502)	(0)	(0)
Расходы от обесценения основных средств (симв. 48204)	(0)	(0)
Расходы от обесценения нематериальных активов (симв. 48205)	(0)	(0)
Итого	(0)	(0)

✓ Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения – за отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало сумм восстановления убытков от обесценения, признаваемых в составе прибыли (убытка):



Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28503)	0	0
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств (симв. 29104)	0	0
Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов (симв. 29105)	0	0
Итого	0	0

✓ Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода – за отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало убытков от обесценения, признаваемых в составе прочего совокупного дохода:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Уменьшение прироста стоимости основных средств (симв. 72501)	(0)	(0)
Уменьшение прироста стоимости нематериальных активов (симв. 72502)	(0)	(0)
Итого	(0)	(0)

✓ Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода – за отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало сумм восстановления убытков от обесценения, признаваемых в составе прочего совокупного дохода:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Увеличение прироста стоимости основных средств (симв. 71501)	0	0
Увеличение прироста стоимости нематериальных активов (симв. 71502)	0	0
Итого	0	0

✓ Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала, а также сверка суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода:

За отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода.

Наименование статьи	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода
В составе прибыли	0	0
В составе убытков	0	0
Итого	0	0

✓ Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

Бухгалтерская прибыль, отраженная по статье «Прибыль (убыток) до налогообложения», не совпадает с налогооблагаемой базой по налогу на прибыль. Различие обусловлено разными нормами признания отдельных статей доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.



В отчете о финансовых результатах по статье «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражена сумма бухгалтерской прибыли 66 604 тыс. руб. В результате умножения бухгалтерской прибыли на действующую ставку налога на прибыль (20%) получаем 13 321 тыс. руб.

✓ Сумма расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

С целью повышения доходов бюджета и в рамках выполнения новых Майских указов президента, правительство приняло решение повысить с 2019 года ставку НДС с 18% до 20%. Несмотря на увеличение ставки НДС изменение в отчетном периоде показателя по статье «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» является несущественным.

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

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц на отчетную дату:

Компоненты расхода (дохода) по отложенным налогам, в том числе:	Данные на 01.10.2019
Увеличение ОНО по корректировкам резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 592)
Увеличение ОНО по основным средствам и амортизации	(154)
Увеличение ОНО по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	(151)
Увеличение ОНО по ценным бумагам	(4)
Уменьшение ОНО по прочим активам и пассивам	5
Итого	3 896

✓ Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков:

За отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало обстоятельств, послужившими основанием для отражения отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль.

7.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Расходы на выплату вознаграждений работникам за 9 месяцев 2019 год составили 57 869 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года составили 49 591 тыс. руб.). Информация по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплаты	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Вознаграждения, в том числе	57 869	49 591
Заработная плата	39 943	35 138
Ежегодный трудовой отпуск	4 631	3 912
Премия	9 839	8 426
Компенсация за неиспользованный отпуск	39	53
Выходное пособие	136	0
Пособие по временной нетрудоспособности	91	102
Вознаграждение членам совета директоров Банка	3 160	1 900
Материальная помощь	30	60

**7.10. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

За отчетный период текущего года Банк не осуществлял операции по выбытию и реклассификации долгосрочных активов, в связи с чем у Банка отсутствуют финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	Данные на 01.01.2019	Поступило за отчетный период	Выбыло за отчетный период	Данные на 01.10.2019
Движимое имущество	0	0	0	0
Недвижимое имущество	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

За соответствующий период прошлого года был переведен объект недвижимости, принадлежащий Банку на праве собственности в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	Данные на 01.01.2018	Поступило за отчетный период	Выбыло за отчетный период	Данные на 01.10.2018
Движимое имущество	0	0	0	0
Недвижимое имущество	0	6 847	6 847	0
Итого	0	0	0	0

Реализация данного объекта недвижимости, осуществлялась Банком по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню. Чистый доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за отчетный период прошлого года составил 133 тыс. руб.

7.11. Информация о влиянии на финансовый результат Банка перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Переход на учет активов и обязательств Банка в соответствии с «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) оказал положительное влияние на финансовый результат Банка: доходы за вычетом расходов от корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года составили 39 324 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Показатели	01.10.2019	01.10.2018
Итого источники капитала на начало отчетного года	1 218 479	1 144 513
Влияние изменений положений учетной политики	0	0
Данные на начало отчетного года	1 218 479	1 144 513
Совокупный доход, в том числе:	50 114	78 771
<i>прибыль (убыток)</i>	<i>50 182</i>	<i>80 780</i>
<i>прочий совокупный доход</i>	<i>(68)</i>	<i>(2 009)</i>
Эмиссия акций	370	0
Прочие движения	0	2 008
Итого источники капитала на отчетную дату	1 268 963	1 225 292

Данные на начало отчетного года Банк отразил с учетом операций СПОД. Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной



организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Банк применяет принцип существенности в отношении корректирующих событий после отчетной даты. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, указанных в данном абзаце, составляет 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. В отчетном периоде Банк осуществил дополнительную эмиссию акций, увеличив уставный капитал до 300 395 тыс. руб. Реализация акций осуществлялась Банком по номинальной стоимости.

В составе общего совокупного дохода Банк отразил прибыль, полученную за отчетный период и прочий совокупный доход. Прочим совокупным доходом Банк признает увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

В отчетном году решений о выплатах органам управления не принималось.

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также о сумме дивидендов в расчете на акцию не раскрывается в связи с тем, что в отчетном периоде решения о выплате дивидендов не принимались.

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

9.1. Информация об обязательных нормативах

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

- достаточности капитала
- финансового рычага;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

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

В отчетном периоде все нормативы Банком соблюдались.

9.2. 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.

Активы, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 4 472 тыс. руб. Фидуциарные активы, операции кредитования ценными бумагами и производные финансовые инструменты на 01.10.2019 у Банка отсутствовали.

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

Структура активов под риском, имеющихся в балансе Банка на 01 октября 2019 года и на дату, отстоящую на один квартал от отчетной, и принимаемых в расчет показателя финансового рычага, приведена ниже:

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за период, отстоящий на 1 квартал от отчетного
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), в том числе:	5 561 817	5 658 743
– денежные средства	218 339	206 154
– средства кредитных организаций в ЦБ РФ	152 638	238 472
– средства в кредитных организациях	185 631	158 748
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 742	1 047
– чистая ссудная задолженность	4 806 615	4 823 946
– чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	205 237
– чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 662	0
– требования по текущему налогу на прибыль	6 576	6 576
– основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 424	15 397
– долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 979	0
– прочие активы	4211	3 166
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	31 004	12 684
Прочие поправки	(84 053)	(62 114)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5 508 768	5 609 313

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.



10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

10.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Наличные денежные средства	218 339	202 451
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	111 088	92 903
Корреспондентские счета в кредитных организациях	185 629	139 716
Денежные средства и их эквиваленты	515 056	435 070

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

✓ На 01.10.2019 года:

Наименование показателя	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Наличные денежные средства	218 339	218 339
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	111 088	111 088
Корреспондентские счета в кредитных организациях	185 629	185 631
Денежные средства и их эквиваленты	515 056	515 058

✓ На 01.10.2018 года:

Наименование показателя	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Наличные денежные средства	202 451	202 451
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	92 903	92 903
Корреспондентские счета в кредитных организациях	139 716	139 716
Денежные средства и их эквиваленты	435 070	435 070

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. По состоянию на отчетную дату 01.10.2019 Банк, исходя из принципа экономической целесообразности и осторожности, исключил из состава денежных средств и их эквивалентов остатки по счету банка-корреспондента, классифицированного в 3 категорию качества в сумме 2 тыс. руб. с учетом сформированного резерва. При этом денежные средства, недоступные к использованию, у Банка на отчетные даты отсутствуют.

В Банке отсутствуют:

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

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

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 225 533	479 725
Денежные средства от операционной деятельности	(569 135)	(94 207)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(56 538)	(366)
Денежные средства от финансовой деятельности	370	0



Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(85 174)	49 918
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	515 056	435 070

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. Снижение объемов денежных средств на конец отчетного периода вызван увеличением размера ссудной задолженности. При этом основной прирост ссудной задолженности составили высоколиквидные активы на рынке межбанковского кредитования. Также в отчетном периоде Банк вкладывал денежные средства в приобретение ценных бумаг. Данные изменения обусловлены текущей финансовой деятельностью Банка.

10.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, ввиду присутствия Банка только в одной географической зоне – в Российской Федерации.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом

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 форс-мажор. Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес-процессов:

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

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

Система управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления



рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У), представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

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

Система управления рисками и капиталом Банка, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные значимые риски.

В зависимости от возможности воздействия на степень риска в ходе банковской деятельности они подразделяются на:

- управляемые;
- неуправляемые.

Управление риском предусматривает выбор одной из альтернатив:

- принятие риска;
- отказ от деятельности, связанной с данным риском;
- применение мер по снижению риска.

В зависимости от причин и негативных последствий рискованных операций, проводимых Банком, риски подразделяются на:

- *финансовые*, связанные с использованием финансовых средств;
- *функциональные*, связанные с выполнением действий;
- *сопутствующие*, вытекающие из финансовых и функциональных рисков.

Одна и та же операция может быть подвержена нескольким видам риска.

Специфика банковской деятельности предполагает следующие виды банковских рисков:

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

Вид операций (сделок), которым присущ кредитный риск:

- операции по кредитованию, размещению денежных средств в долговые финансовые инструменты, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа;
- учтенным векселям;



- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам факторинга;
- приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов;
- оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Вид операций, которым присущ риск концентрации:

- кредитные операции;
- вложения в финансовые активы;

Риск концентрации учитывается в расчете кредитного риска, в целях определения размера потребности в капитале Банка применяется *количественная оценка*.

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

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

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

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

Вид операций, которым присущ валютный риск:

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

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

Вид операций, которым присущ процентный риск: вложения в долговые обязательства и производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются указанные ценные бумаги, индексы указанных ценных бумаг, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

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

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

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

Вид операций, которым присущ товарный риск:



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

Товарный риск учитывается в расчете рыночного риска, в целях определения размера потребности в капитале Банка применяется *количественная оценка*.

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

Вид операций, которым присущ риск ликвидности:

- входящие и исходящие денежные потоки;
- вложения в финансовые инструменты.

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

Вид операций, которым присущ операционный риск: все операции Банка.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрагентов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов, либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

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

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, 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).

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

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков или упущенной выгоды в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в результате игнорирования рисков или неверной оценки рисков, которые могут угрожать Банку в результате неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.



Комплаенс-риск (регуляторный риск) – риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Вид операций, которым присущ комплаенс – операции на финансовых рынках, в том числе на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Процентный риск банковского портфеля – риск, связанный с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Процентный риск присущ все операция Банка.

Пруденциальный риск – риск нарушения обязательных нормативов Банка России, непредставления или несвоевременного представления отчетности, ее недостоверности, невыполнения норм и требований государственных надзорных органов.

Для эффективного управления Пруденциальным риском используются следующие основные методы:

- ежедневный расчет основных обязательных нормативов Банка;
- контроль несвоевременного представления отчетности контролирующим органам;
- контроль достоверности предоставляемой отчетности;
- контроль выполнения норм и требований государственных надзорных органов;
- мониторинг пруденциальных рисков.

Риск нарушения информационной безопасности – риск нарушения свойств информационной безопасности активов в результате реализации угроз ИБ, с негативными последствиями. Основными рисками информационной безопасности являются: риск недоступности или потери важных данных, риск утечки конфиденциальной информации, риск неправомерной скрытой эксплуатации информационных-вычислительных ресурсов, риск использования неполной или искаженной информации.

Методология определения значимых типов рисков Банка определяет порядок идентификации значимых рисков. Выявление рисков и определение значимых типов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Идентификация и утверждение перечня значимых типов рисков определяется, согласно Методике по идентификации значимых для АО «Кубаньторгбанк» рисков. Риски, утвержденные как значимые, рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления склонности к риску, управления, контроля и мониторинга, через установление системы лимитов данных рисков.

В соответствии с Методикой по идентификации значимых для АО «Кубаньторгбанк» рисков (утв. Правлением АО «Кубаньторгбанк», протокол от 09.10.2018 № 67-2018), регламентирующей ежегодную процедуру идентификации, определение и утверждение Советом директоров Банка перечня значимых рисков.

По результатам расчётов осуществляемых, в соответствии с п. 3.9. Методики по идентификации значимых рисков для АО «Кубаньторгбанк» рисков, а также информации признаваемой Банком как факт существенности, значимыми рисками для Банка на 2019 год признаются:

1. Кредитный риск;
2. Операционный риск;
3. Рыночный риск;
4. Риск ликвидности (риск утраты ликвидности);
5. Процентный риск;
6. Риск концентрации.



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

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление типичных банковских рисков присущих деятельности Банка, утвержденных протоколом Совета директоров Банка от 25.07.2019 № 19-2019: кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск потери ликвидности; рыночный риск, валютный риск (в части рыночного), процентный риск (в части рыночного), фондовый риск (в части рыночного), товарный риск (в части рыночного), риск концентрации, операционный риск, процентный риск банковского портфеля, правовой риск, репутационный риск (риск потери деловой репутации), регуляторный риск (комплаенс-риск), стратегический риск и страновой риск (включая риск неперевода средств).

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

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 риск-аппетитом 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 значимых 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 в соответствии с требованиями Банка России.

На основе проведенного анализа для основных видов деятельности и банковских продуктов устанавливается принимаемый уровень риска и количественные лимиты, определяется объем этих видов деятельности, в том числе поддержанный собственными средствами (капиталом) Банка. Системы оценки риска представляют собой совокупность



регламентированных внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России методик и методов, описывающих процесс и процедуры анализа рисков, алгоритмы принятия решений о допустимости уровня принимаемых рисков. Рассмотрение результатов применения указанных алгоритмов, методов и процедур в практической деятельности специалистами Банка в виде обоснования количественных лимитов, иных ограничений на операции, а также рекомендаций по оптимизации уровня риска.

Для оценки рисков применяются не только методы количественного анализа, но и методы качественной оценки риска. Системы оценки риска включают в себя разработку новых и обновление уже имеющихся методик расчета числовых оценок рисков по основным финансовым инструментам Банка. С учетом изменения ситуаций на финансовых и фондовых рынках, внешних и внутренних факторов, изменений в области регулятивных норм, проводится экспертиза действующих методик, при необходимости вносятся изменения.

Оценка рисков позволяет определить границы влияния потенциальных событий, обусловленных риском, на достижение целей Банка. Оценка и анализ рисков производится непосредственно после окончания процедуры их идентификации Службой управления рисками.

Оценка риска может быть произведена следующими способами:

- с использованием количественных методов;
- экспертно (качественная оценка).

В рамках оценки и дальнейшего контроля по каждому из существенных идентифицированных рисков определяются ключевые индикаторы, представляющие собой показатели, теоретически или эмпирически связанные с уровнем принимаемых рисков.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения:
 - обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, и другие);
 - сигнальных и предельных значений (лимитов) установленных на сектора экономики, географические зоны, объем вложений в разрезе видов инструментов и на объемы привлеченных средств в разрезе юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые показатели);
- 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.



Политика в области снижения рисков

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущением существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Совет директоров Банка информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Основные принципы управления значимыми рисками:

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

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

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

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 потери 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).

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» по-прежнему является приоритетным кредитование предприятий и организаций, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Краснодарского края.

Код территории места нахождения заемщика		01.10.2019	Доля, %	01.01.2019	Доля, %
03000	Краснодарский край	1 246 443	99,67	1 024 350	99,58
07000	Ставропольский край	166	0,01	229	0,02
35000	Республика Крым	433	0,03	459	0,04
60000	Ростовская область	236	0,02	1 440	0,14
79000	Республика Адыгея	3 295	0,26	2 232	0,22
ИТОГО		1 250 573	100	1 028 710	100,00

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



Код территории места нахождения контрагента	01.10.2019	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2019	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Краснодарский край	1603879	46	27	1 221 436	42	22
Санкт-Петербург	218	0	-	4	0	0
Республика Крым	433	0	-	459	0	0
Ставропольский край	168	0	-	231	0	0
Город Москва и Московская область	1885111	54	31	1 711 724	58	32
Ростовская область	256	0	-	1 484	0	0
Республика Адыгея	3422	0	-	2 265	0	1
Волгоградская область	27	0	-	2	0	0
Челябинская область	2	0	-	4	0	0
Свердловская область	33	0	-	0	0	0
Новосибирская область	3173	0	-	649	0	0
Республика Марий Эл	-	-	-	7	0	0
Государства – члены ОЭСР	165	0	-	0	0	0
Тамбовская область	1	0	-	0	0	0
ИТОГО	3 496 888	100	x	2 938 265	100	x

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

Банком установлены и пересматриваются с периодичностью один раз в квартал сигнальные и предельные значения (лимиты). По данному лимиту в части резидентов Российской Федерации Банком контролируется риск концентрации в разрезе географических зон, а именно в разрезе субъектов Российской Федерации. Географическая зона определяется по месту нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов – физических лиц) и идентифицируется в соответствии с кодами Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

Дополнительно установлены лимиты на контрагентов Банка, являющихся резидентами других стран:

- Государств-членов ОЭСР;
- стран, не являющихся членами ОЭСР (кроме Российской Федерации).

В течение отчетного периода фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации по географическим зонам, не было.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

По итогам отчетного периода Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 40% от общего объема портфелей корпоративных и розничных клиентов. По состоянию на 01.10.2019 основным направлением кредитования является «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг».

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



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

Вид экономической деятельности контрагента	01.10.2019	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2019	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Финансы	1 883 872	57	31	1 710 641	62	31
Строительство	10 407	0	0	3 852	0	2
Торговля	512 405	15	9	495 704	18	9
Недвижимость	426 480	13	7	193 927	7	4
Производство	252 812	8	4	271 723	10	5
Сельское хозяйство	56 569	2	1	54 218	2	1
Прочие виды	169 180	5	3	49 686	2	1
Транспорт и связь	233	0	0	92	0	0
Электричество, водоснабжение	20	0	0	26	0	0
Добыча ископаемых	10	0	0	10	0	0
ИТОГО	3 311 988	100	x	2 779 879	100	x

Риск концентрации по секторам экономики, определяется как отношение объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка.

Банком установлены и пересматриваются с периодичностью один раз в квартал сигнальные и предельные значения (лимиты). По данному лимиту Банком контролируется риск концентрации по секторам экономики, которые идентифицируются в соответствии с присвоенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД).

В течение отчетного периода фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации по секторам экономики, не было.

Концентрация рисков по видам финансовых инструментов

Риск концентрации формируются в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка. Виды инструментов приводятся с использованием кодов, отраженных в пункте 2.3.1 Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Вид инструментов	01.10.2019	Доля, %	01.07.2019	Доля, %	01.04.2019	Доля, %
BON1 - облигации федеральных органов исполнительной власти	82 355	53	1 047	1	51 709	50
BON1 - облигации Банка России	-	-	205 237	99	51 500	50
BON3 - облигации кредитных организаций	73 049	47	-	-	-	-
ИТОГО	155 404	100	206 284	100	103 209	100

Контролируется риск концентрации по остатку вложений в разрезе видов инструментов.

Банком установлены и пересматриваются с периодичностью один раз в квартал сигнальные и предельные значения (лимиты). По данному лимиту Банком контролируется риск концентрации по видам инструментов, вложений, которые имеются у Банка.

В течение отчетного периода фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации по секторам экономики, не было.

Концентрация рисков по отдельным источникам ликвидности

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

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

Вид источника ликвидности	01.10.2019	Доля, %	01.01.2019	Доля, %
Средства, привлеченные от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	685997	16	832011	19
Вклады (средства) привлеченные от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей	3 594 950	84	3 504 479	81
ИТОГО	4 280 947	100	4 336 490	100

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности, определяется как отношение:

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

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

В течение отчетного периода фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации в разрезе источников ликвидности, не было.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, осуществляется от физических лиц (основной объем), проживающих на территории Российской Федерации, и от юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов физических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств составляет 0,06% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 2 634 тыс. руб.). Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов юридических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств незначительна (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 1 тыс. руб.).

Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	118 379	61 555	38 405	218 339
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	152 638	0	0	152 638
Средства в кредитных организациях	5114	174 518	5 999	185 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102742			102 742
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 796 869	1 009 746	0	4 806 615
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-			0
Требование по текущему налогу на прибыль	6 576			6 576
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 424	0	0	16 424
Прочие активы	4 046	165	0	4 211
Всего активов	4 202 788	1 245 984	44 404	5 493 176



	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 029 280	1 207 003	44 959	4 281 242
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	4119	0	0	4 119
Прочие обязательства	5 901	0	0	5 901
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	1 592	0	0	1 592
Всего обязательств	3 040 892	1 207 003	44 959	4 292 854
Чистая позиция	1 161 896	38 981	-555	1 200 322

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	77 672	107 705	52 442	237 819
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	193 627	0	0	193 627
Средства в кредитных организациях	999	798 150	20 717	819 866
Чистая ссудная задолженность	3 792 362	486 414	0	4 278 776
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 710	0	0	16 710
Прочие активы	14 835	175	0	15 010
Всего активов	4 096 205	175	73 159	5 561 808
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 879 977	1 387 860	68 657	4 336 494
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	222	0	0	222
Прочие обязательства	7 655	35	1	7 691
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	3 856	0	0	3 856
Всего обязательств	2 891 710	1 387 895	68 658	4 348 263
Чистая позиция	1 204 495	4 549	4 501	1 213 545

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

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.10.2019 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля
Обслуживание корпоративных клиентов	1 094 571	22	736 549	17
Обслуживание розничных клиентов	156 079	3	3 544 398	83
Казначейские операции	3 667 510	72	-	-
Вложения в финансовые инструменты	155 404	3		
ИТОГО	5 073 564	100	4 280 947	100

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:



Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	873 884	46	832 009	19
Обслуживание розничных клиентов	154 826	8	3 504 479	81
Казначейские операции	887 194	46	0	0
ИТОГО	1 915 904	100	4 336 488	100

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещается также на сайте Банка – в разделе «Раскрытия регуляторной информации».

11.2. Кредитный риск

Информация о практике, которой придерживается кредитная организация для управления кредитным риском, ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения.

В случае ссуд кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору; и
- денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа; и
- денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

Осуществляемая Банком оценка ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов должна соответствовать его ожиданиям в отношении использования права на получение займа в рамках обязательства по предоставлению займов, т.е. она должна учитывать ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована на протяжении 12 месяцев после отчетной даты при оценке 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, и ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована в течение ожидаемого срока действия обязательства по предоставлению займов при оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В случае отсутствия достаточной собственной статистики для определения ожидаемой части, указанной в восьмом абзаце настоящего раздела.



В случае договора финансовой гарантии недополучение денежных средств представляет собой ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора финансовой гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Расчет ожидаемых кредитных убытков производится отдельно по каждому сценарию с учетом соответствующего ему распределения вероятностей дефолта. Итоговая оценка ECL представляет собой среднее полученных значений.

Расчет ECL для каждого сценария базируется на сопоставлении двух денежных потоков: договорного и ожидаемого в предположении наступления дефолта в будущем. Для расчета ожидаемых денежных потоков в предположении наступления дефолта в будущем на каждую будущую месячную дату строится денежный поток в предположении дефолта на эту месячную дату с учетом ранее определенных вероятностей дефолта PD в эти даты, который затем дисконтируется на дату оценки с использованием ЭПС. Недостаток денежного потока рассчитывается на каждую месячную дату как разница между договорным потоком, дисконтированным на дату оценки, и рассчитанным потоком в случае дефолта на эту дату.

Информация о суммах ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01 октября 2019 представлена в следующей таблице:

Наименование	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Резерв МСФО (Актив)	Резерв МСФО (Пассив)
Депозиты в Банке России	2 050 000	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 616 610	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 015 084	71 787	42 514	38 390	864
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	47 403	3 670	3 670	670	-
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	91 820	19 928	19 928	7 542	8 059
Просроченная задолженность негосударственных коммерческих организаций	31 674	31 675	31 674	-	-
Просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей	333	333	333	-	-
Просроченная задолженность физических лиц	64 259	64 259	64 259	-	-
Просроченные проценты на просроченные средства по кредитам негосударственных коммерческих организаций	5 127	5 127	5 127	-	-
Просроченные проценты на просроченные средства по кредитам индивидуальных предпринимателей	203	203	203	-	-
Просроченные проценты на просроченные средства по кредитам физических лиц	25 633	25 614	25 614	-	-
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	13 604	1 061	779	438	100
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	234	168	168	1	-
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	312 932	3 102	2 897	1 627	322



По состоянию на отчетную дату объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на отчетную дату наличие дефолта Банком фиксируется в любом из следующих случаях:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам Контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам Контрагента.

Для гарантий дефолтом считается факт вынесение суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

Кредитно-обесцененный финансовым активом, является финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как



разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента, на протяжении которого Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, равен максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. В случае неиспользованных кредитных линий и договоров финансовой гарантии это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у Банка имеется предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.

В тех случаях, когда договором предусмотрены пролонгации или опережающие выплаты долга и у Банка есть обоснованные ожидания, что Контрагент воспользуется этими условиями договора, Банк использует эти данные для расчета ожидаемого срока действий финансового инструмента.

В случае если договор не содержит однозначно определяемого срока погашения, Банк определяет сам на основании собственной статистики по аналогичным инструментам или исходя из ожиданий уполномоченного органа Банка ожидаемый срок жизни инструмента. Указанные ожидания могут быть зафиксированы в бизнес-модели для данного типа инструментов.

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивать резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования п.5.1. более не выполняются, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

В случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитный риск по ссуде путем сравнения:

- вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:



- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;
- сценарий 1, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);
- сценарий 2, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);
- сценарий 3 (дополнительный), который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию;
- если макроэкономические показатели не прослеживают явного тренда, то для сценария 1 предполагается их улучшение на 3%, а для сценария 2 – ухудшение на 3%.

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

	01.10.2019			01.01.2019		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 091 660	0	0	1 993 245	0	0
II категория качества	594 713	13 244	9 097	545 730	9 274	9 274
III категория качества	320 866	59 667	45 314	77 105	23 331	23 331
IV категория качества	11 636	4 394	6 237	11 506	6 022	6 022
V категория качества	137 665	152 424	137 665	123 652	123 652	123 652
Итого	3 156 540	229 729	198 313	2 751 238	162 279	162 279

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

	01.10.2019			01.01.2019		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 903 124	0	0	1 170 507	0	0
II категория качества	588 668	13 106	9 006	539 836	9 170	9 170
III категория качества	311 565	56 864	41 740	74 458	22 339	22 339
IV категория качества	11 490	4 336	6 159	11 506	6 022	6 022
V категория качества	105 511	115 430	105 511	119 597	119 597	119 597
Итого	2 920 358	189 736	162 416	1 915 904	157 128	157 128



Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.10.2019			01.01.2019		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	115 275	0	0	136 381	0	0
II категория качества	195 054	2 555	2 556	170 750	3 520	3 520
III категория качества	2 603	547	341	1 494	336	336
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	312 932	3 102	2 897	308 625	3 856	3 856

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).

Просроченная задолженность

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.10.2019 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	1 617 510	1 062 563	91 820	2 771 893
Просроченная задолженность:				-
- до 30 дней	0	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	0	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	0	333	-	333
- на срок от 181 до 360 дней	0	-	431	431
- на срок более 360 дней	0	31 674	63 828	95 502
Всего просроченной задолженности	-	32 007	64 259	96 266
Итого	1 617 510	1 094 570	156 079	2 868 159

По состоянию на 01.10.2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,36% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,28% 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 01.01.2019 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	887 194	834 458	85 570	1 807 222
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	83	17	100
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	11	11
- на срок от 91 до 180 дней	0	401	41	442
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	8 374	8 374
- на срок более 360 дней	0	38 942	60 813	99 755
Всего просроченной задолженности	0	39 426	69 256	108 682
Итого	887 194	873 884	154 826	1 915 904

По состоянию на 01.01.2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,67% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на



возможные потери и 1,89% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 96 266 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 108 639 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по целям кредитования:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	в % к итогу	Сумма	в % к итогу
На погашение кредита	6 800	7	12 401	11
Пополнение оборотных средств	16 109	17	18 177	17
Строительство	333	0	83	0
Физические лица	64 259	67	69 256	64
Прочие (расширение бизнеса)	8 765	9	8 765	8
Итого просроченная задолженность	96 266	100	108 682	100

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

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
	Задолженность (тыс. руб.)	Задолженность (тыс. руб.)
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	105 403	120 340
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	35 007	43 177
- до 30 дней	0	3 833
- от 31 до 90 дней	0	0
- от 91 до 180 дней	0	401
- свыше 180 дней	35007	38 943
1.2. По физическим лицам, в том числе:	70 396	77 163
- до 30 дней	0	1 654
- от 31 до 90 дней	0	0
- от 91 до 180 дней	0	1 290
- свыше 180 дней	70396	74 219
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	32 040	4 067
- до 30 дней	10	12
- от 31 до 90 дней	0	0
- от 91 до 180 дней	0	56
- свыше 180 дней	32030	3 999
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1 + стр.2)	137 443	124 407

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

Размещенные рискованные активы Банка, имеющие хотя бы один просроченный платеж по основному долгу или процентам, по состоянию на 01.10.2019 составили 137 443 тыс. руб. В сравнении с 01.01.2019 рост данного показателя составил 13 036 тыс. руб., в относительном выражении рост значения составил 10%.

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

- доля ссудной задолженности по кредитам юридических лиц составляет 25% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 51% в общем объеме просроченной задолженности;



- доля процентных требований и прочих активов, имеющих просроченные платежи, незначительна и составляет 23% в общем объеме просроченной задолженности.

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.10.2019 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки- корреспондент- ты	Государственные органы РФ	Индивидуаль- ные предприни- матели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	185 631	0	0	0	185 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20 387	82 355			102 742
Чистая ссудная задолженность	972 608	1 617 510	0	43 733	71 892	2 705 743
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	52 662	0	0	0	52 662
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	12 789	1 086	0	549	676	15 100
Итого	985 397	1 877 276	82 355	44 282	72 568	3 061 878



Информация о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.01.2019 года представлена далее:

	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспонденты	Государствен- ные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	819 389	0	0	0	819 389
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	758 201	887 194	0	52 332	61 049	1 758 776
Прочие финансовые активы	7 527	2 0730	0	659	535	10 794
Итого	765 728	1 708 656	0	52 991	61 584	2 588 959

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.10.2019	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2019	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		первой категории качества	второй категории качества		первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	6 794 336	0	0	6 304 222	0	0
Поручительство по гарантиям	0	0	0	0	0	0
Залог по банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0
Залог недвижимости	1 690 167	0	197 142	1 065 044	0	0
Залог автотранспорта	83 571	0	0	86 469	0	0
Залог оборудование	69 163	0	0	82 126	0	0
Залог ТМЦ	20 541	0	0	24 541	0	0
Залог земельного участка	160 731	0	0	321 917	0	0
Прочее	29 064	0	0	22 888	0	0
Итого	8 847 573	0	197 142	7 907 207	0	0

По состоянию на 01.10.2019 формирование резерва осуществлялось с учетом принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, обеспечения второй категории качества в виде залога «Недвижимости» в размере – 394 283 тыс. руб., с учетом коэффициент категории качества обеспечения равном 0,5, составившее 197 142 тыс. рублей.

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

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

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

Определение стоимости обеспечения

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

- ✓ **для залога** (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. **Справедливая стоимость залога**, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, подтверждается актом Банка (по форме, определенным в Приложении № 5 к настоящему Положению) 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 авалей и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы);
- ✓ **для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"** по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и Банком;
- ✓ **для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций** - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая Банком в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации № 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;
- ✓ **для поручительств (гарантий) юридических лиц**, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено гарантией Российской Федерации, - в сумме гарантии Российской Федерации;
- ✓ **для залога прав по договору банковского счета** – твердая денежная сумма, размер которой указан в договоре залога (абзац введен Указанием Банка России № 53505 от 26.12.2018).

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога

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

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

Порядок определения справедливой стоимости залога включает в себя следующие мероприятия:

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



- подготовка экспертного заключения по определению справедливой стоимости залога.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствуют активы, которые могли бы рассматриваться в качестве обеспечения кредитов Банка России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Изъятое обеспечение

В отчетном периоде Банк приобретал ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам. В сентябре 2019 года Банком было получено от Управления Федеральной службы приставов по Краснодарскому краю на основании Актов о передаче нереализованного имущества должника взыскателю следующее имущество:

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

- *Земельный участок, площадью 142 кв. м., с расположенным на земельном участке торговым павильоном (нежилым помещением).*

Вышеперечисленное имущество в соответствии с критериями признания (пунктом 5.10, глава 5 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»), а также в соответствии с Учетной политикой Банка, учтено в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Стоимость имущества при первоначальном признании составила 15 978 903,00 руб.



Оценка полученного имущества произведена независимым оценщиком ООО «Общество профессиональных экспертов и оценщиков XXI век». По результатам независимой оценки стоимость имущества составила 23 789 059,00 руб. На основании п. 5.10 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П учет имущества отражен по наименьшей из двух величин, а именно: по первоначальной стоимости признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Оценка объекта долгосрочных активов для продажи, согласно Учетной политики Банка на 2019 год, осуществляется следующим образом. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял операции, связанные с перезаложенным обеспечением, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.10.2019	01.01.2019
Недвижимость, в том числе земельные участки	15 979	0
Прочие активы	0	0
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	0	0
Всего изъятого обеспечения	15 979	0

11.3. 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.

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



комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов, обращающихся на организационном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) в АО «Кубаньторгбанк»». В течение отчетного



периода, на основе количественных и качественных критериев активности и ликвидности рынка, оценка активов (финансовых инструментов) признает активы высоколиквидными, коэффициент дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) присваивалась равный нулю.

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

$PP = 12,5 \times (PR + \Phi P + BP + TP)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, PR – процентный риск, ФР – фондовый риск, BP – валютный риск, TP – товарный риск.

Информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия и его компоненты, представлены в следующей таблице:

Наименование	на 01.10.2019	На 01.01.2019
Совокупный рыночный риск	91 288	-
в том числе:		
процентный риск	7 303	-
фондовый риск	-	-
валютный риск	-	-
товарный риск	-	-

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

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

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

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

Торговый портфель долговых ценных бумаг	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пункта
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	82 355	71
Облигации кредитных организаций	73 049	1 224
ИТОГО	155 404	1 295

По состоянию на 01.10.2019 открытые валютные позиции составляют 0,3390% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на собственные средства (капитал) Банка. Уровень валютного риска на 01.10.2019 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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 и евро.

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

Для снижения валютного риска на 01.10.2019 года в Банке действует лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 20% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция № 178-И).

Информация о структуре активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019 года представлена в подпункте «Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков» пункта 11.1 настоящей Пояснительной информации.

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

	На 01.10.2019 года		На 01.01.2019 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	увеличение на 0,399%	увеличение на 0,0143%	увеличение на 0,328%	увеличение на 0,0170%
Ослабление доллара США на 5%	снижение на 0,399%	снижение на 0,0143%	снижение на 0,328%	снижение на 0,0170%
Укрепление евро на 5%	увеличение на 0,0557%	увеличение на 0,0020%	увеличение на 0,3125%	увеличение на 0,0161%
Ослабление евро на 5%	снижение на 0,0557%	снижение на 0,0020%	снижение на 0,3125%	снижение на 0,0161%

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

В целях недопущения больших финансовых потерь, в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации, (валютных рисков) Банк стабильно соблюдает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией № 178-И.

Фондовый риск

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года у АО «Кубаньторгбанк» торговый портфель отсутствует.



11.4. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

Органами управления и контроля риска ликвидности Банка являются: Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка, Управление казначейских операций и экономического анализа, Служба управления рисками и служащие, обеспечивающие реализацию основных принципов управления риском ликвидности. Совет директоров Банка 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.

Управление казначейских операций и экономического анализа Банка осуществляет оперативное управление риском ликвидности в рамках своих полномочий. К полномочиям Управления казначейских операций и экономического анализа 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 риском ликвидности, в том числе проверяет методологию оценки риска



ликвидности и процедур управления им, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

К целям и задачам управления ликвидностью относятся:

- обеспечение эффективной деятельности Банка на финансовом рынке в условиях неопределенности процессов, возникающих из-за природы рыночных отношений;
- обеспечение возможности продолжения Банком осуществления своей деятельности, ее стабильности, а также устойчивости денежных потоков от деятельности Банка в случае возникновения финансовых и нефинансовых потерь, связанных с ухудшением состояния (потерей) ликвидности Банка;
- эффективное управление активно-пассивными операциями Банка;
- ограничение уровня неопределенности Банка в отношении возникновения возможных потерь, снижение уровня риска ликвидности до приемлемого.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Управление ликвидностью и минимизация риска ликвидности Банка состоят из следующих основных элементов:

- выявления и описания риска ликвидности Банка;
- анализа состояния ликвидности и оценки риска ликвидности Банка;
- применения методов управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности Банка;
- информационного обеспечения процесса управления ликвидностью и минимизации риска Банка;
- мониторинга процесса управления ликвидностью и минимизации риска Банка.

Анализ состояния ликвидности и оценка риска ликвидности Банка осуществляются различными методами с целью всестороннего изучения состояния ликвидности, измерения и определения уровня риска ликвидности и оценки его влияния на финансовую устойчивость Банка.

Управление ликвидностью и минимизация риска ликвидности осуществляются различными методами с целью снижения вероятности возникновения неблагоприятных событий риска ликвидности Банка и минимизации риска возможных потерь, являющихся результатом неблагоприятных событий риска ликвидности Банка.

Информационное обеспечение процесса управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности осуществляется с целью формирования и поддержания в актуальном состоянии информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности Банка.

Мониторинг процесса управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности осуществляется с целью обеспечения обратной связи в системе управления ликвидностью Банка, что обеспечивает гибкость и адаптацию процессов управления ликвидностью Банка к изменению конъюнктуры рынков денежных средств, тенденциям развития или



кризисным явлениям в экономике и (или) в банковском секторе. Производится оценка эффективности системы управления ликвидностью Банка, анализ проводимых Банком мероприятий в рамках управления ликвидностью. Мониторинг процесса управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности Банка предполагает замену неэффективных мероприятий управления ликвидностью на более эффективные в рамках существующих ограничений, а также внесение изменений в организацию управления ликвидностью Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ структуры ресурсной базы Банка;
- оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности.

Критерии оценки уровня риска ликвидности базируются на следующих градациях:

- высокий уровень риска ликвидности;
- средний уровень риска ликвидности;
- низкий уровень риска ликвидности.

Мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности осуществляются в целях оценки Банком надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности и выявления тенденции к ее ухудшению.

Перечень нормативов ликвидности (согласно главе 4 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России № 180-И):

- норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- норматив текущей ликвидности (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Мониторинг фактических значений нормативов ликвидности производится в следующем порядке:

- производится мониторинг ежедневных фактических значений нормативов ликвидности за отчетный период, в качестве которого принимаются три календарных месяца, предшествующие отчетной дате;
- выявляются даты, когда фактические значения нормативов ликвидности отличались от их предельно допустимых значений менее чем на два процентных пункта;
- определяются минимальные (для норматива мгновенной ликвидности (Н2) и для норматива текущей ликвидности (Н3)) и максимальное (для норматива долгосрочной ликвидности (Н4)) фактические значения и средние арифметические значения нормативов ликвидности Банка за отчетный период;
- производятся выявление и оценка тенденций движения фактических значений нормативов ликвидности в целях определения динамики состояния ликвидности Банка.

Анализ нормативов ликвидности производится в следующем порядке:

- производится анализ фактических значений нормативов ликвидности по всем основным показателям, входящим в расчет соответствующих нормативов (в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И) на отчетную дату и три предшествующие отчетные даты;



- производится описание факторов (изменения размера и структуры активов и (или) обязательств Банка), повлиявших на изменение фактических значений нормативов ликвидности, на отчетную дату по сравнению с предыдущими отчетными датами.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения" Банка.

Данные о разрывах ликвидности содержат:

- сведения об активах и обязательствах Банка по срокам востребования и погашения;
- показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов производится в следующем порядке:

- на основании анализа показателей избытка (дефицита) ликвидности по каждому временному интервалу производится выявление активов и пассивов Банка, наиболее сильно влияющих на размер показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов ликвидности;
- производится анализ отклонений значений коэффициентов ликвидности от предельно допустимых значений, установленных Советом директоров Банка, по всем временным интервалам;
- производится оценка влияния выявленных факторов на состояние ликвидности Банка.

Анализ концентрации кредитных требований Банка осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы кредитов (размещенных депозитов, прочих требований), предоставленных одному заемщику (контрагенту) или группе связанных заемщиков (контрагентов), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства.

Анализ кредитных требований Банка производится без учета сформированных резервов на возможные потери. В случае, если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение I и II категорий качества (в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П), анализ кредитных требований производится с учетом данного обеспечения.

Анализ концентрации кредитных требований Банка производится в следующем порядке:

- производится анализ кредитных требований Банка на отчетную дату и три предыдущие отчетные даты с точки зрения концентрации кредитных требований Банка;
- производится описание факторов (изменения размера и (или) структуры активов Банка), повлиявших на изменение сумм кредитных требований за три календарных месяца, предшествующие отчетной дате.

Анализ концентрации обязательств Банка осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы, депозитов и прочих средств, привлеченных у одного кредитора (вкладчика) или у группы связанных кредиторов (вкладчиков), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства.

Анализ концентрации обязательств Банка производится в следующем порядке:

- производится расчет размера обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков);
- производится анализ структуры обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков);
- производится анализ изменения состава и структуры обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков), доля



которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов, на отчетную дату и три предыдущие отчетные даты;

- производится расчет соотношения суммы обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, и суммы ликвидных активов Банка со сроком востребования и погашения до 30 дней (ЛАТ);
- производится расчет соотношения суммы обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов, и размера собственных средств (капитала) Банка.

Анализ структуры ресурсной базы Банка осуществляется в целях определения угрозы оттока значительного размера денежных средств из Банка в будущем.

Анализ структуры ресурсной базы Банка производится в следующем порядке:

- производится разделение совокупности ресурсов Банка по их видам исходя из следующей классификации:
 - 1) средства, привлеченные от юридических лиц;
 - 2) средства, привлеченные от физических лиц;
 - 3) средства, привлеченные от кредитных организаций;
 - 4) средства, привлеченные у Банка России;
 - 5) собственные векселя;
 - 6) собственные средства;
 - 7) прочие виды ресурсов (с необходимой детализацией);
- производится анализ структуры ресурсов Банка с учетом чувствительности кредиторов (вкладчиков) к состоянию финансовых рынков на отчетную дату и на три предыдущие отчетные даты;
- производится оценка удельного веса каждого вида ресурсов Банка, оценка соотношения привлеченных и собственных средств (капитала) Банка, выделение преобладающих видов ресурсов в составе ресурсной базы Банка;
- производится анализ изменений структуры ресурсной базы Банка за три календарных месяца, предшествующие отчетной дате;
- производится описание факторов, повлиявших на изменение структуры ресурсной базы Банка.

Оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей оценки ликвидности осуществляется в целях оценки общего риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности, в процессе оценки финансовой устойчивости Банка в целях ее достаточности для участия в системе страхования вкладов.

Оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей оценки ликвидности производится в виде расчета показателей оценки ликвидности и их оценки балльным и весовым способом в соответствии с Указанием Банка России № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточности для участия в системе страхования вкладов».

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

Ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов



ликвидности Банка осуществляется в целях соблюдения надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заранее заданном уровне.

С целью обязательного выполнения нормативов ликвидности и своевременного реагирования на изменения внутренних и внешних условий деятельности Банк осуществляет следующие действия:

- установление внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности;
- прогнозирование значений нормативов ликвидности;
- расчет фактических значений нормативов ликвидности.

Соблюдение внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка является обязательным. При прогнозировании значений нормативов ликвидности Банка прогноз соблюдения (несоблюдения) предельно допустимых значений нормативов ликвидности формируется исходя из внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности.

Прогнозный расчет значений нормативов на конец операционного дня осуществляется на основании фактических значений нормативов на начало текущего операционного дня, текущих и планируемых текущим операционным днем операций, влияющих на величину нормативов ликвидности, на основании следующих данных:

- данных платежного календаря, формируемого Управлением казначейских операций и экономического анализа;
- данных, предоставляемых структурными подразделениями, осуществляющими операции, влияющие на величину нормативов ликвидности.

Расчет фактических значений нормативов ликвидности и контроль их фактического соблюдения в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по данным закрытого операционного дня осуществляются Отделом отчетности Банка ежедневно.

Контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка осуществляется в целях применения рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заданном уровне.

С целью ограничения риска ликвидности на заданном уровне и своевременного реагирования на изменения внутренних и внешних условий своей деятельности Банк осуществляет следующие действия:

- установление предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- расчет фактических значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соблюдения.

В отношении контроля за управлением ликвидностью и ограничения риска ликвидности Банка определены следующие направления:

- контроль соблюдения установленных внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности;
- контроль соблюдения установленных внутренних предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль регулярного информирования органов управления Банка по вопросам управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности Банка;
- надлежащая подготовка персонала, в функциональные обязанности которого входят анализ состояния ликвидности и оценка уровня ликвидности Банка;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям, влияющим на состояние ликвидности Банка.

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 организации» (в части нормативов Н2 и Н3) на последнюю отчетную дату.

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

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива мгновенной ликвидности Н2:

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

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

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

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

Сценарии стресс-тестирования норматива текущей ликвидности Н3:

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

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

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

Уровень риска ликвидности для Банка по результатам стресс-тестирования считается неприемлемым, если значение нормативов ликвидности не соответствуют нормативным значениям нормативов ликвидности (Н2, Н3), установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

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

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

1. Определяется величина и длительность разрывов;



2. Проводятся мероприятия по ликвидации разрывов денежных потоков.

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

1. Расчетно-кассовое направление;
2. Межбанковское направление;
3. Кредитное направление;
4. Ценообразование (депозитное направление);
5. Рекламное направление;
6. Прочие.

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

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

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 (Н2). На 01.10.2019 года данный коэффициент составил 107,640% (на 01.01.2019 года – 79,630 %), при минимальном допустимом числовом значении норматива Н2 - 15 процентов;
- ✓ норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.10.2019 года данный норматив составил 274,367% (на 01.01.2019 года – 218,518%), при минимальном допустимом числовом значении норматива Н3 - 50 процентов;
- ✓ норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.10.2019 года данный норматив составил 26,302% (на 01.01.2019 года – 20,309%), при максимальном допустимом числовом значении норматива Н4 - 120 процентов.

В течение отчетного периода предельно допустимые значения коэффициентов дефицита ликвидности, установленные Банком России, а также Советом директоров Банка, не нарушались.



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

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

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

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

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

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

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

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.10.2019 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	1 311 819	2 108 694	681 060	180 000	0	4 281 573
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	312 932	0	0	0	0	312 932
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 624 751	2 108 694	681 060	180 000	0	4 594 505

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 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	1 923 320	1 563 897	670 218	11	180 000	4 337 446
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	185 056	0	0	0	0	185 056
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 108 376	1 563 897	670 218	11	180 000	4 522 502

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

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



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.10.2019 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	4 294 353	352 310	424 959	542 941	17 226	5 631 789
Финансовые обязательства	1 624 751	2 108 694	681 060	180 000	0	4 594 505
Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2019	2 669 602	-1 756 384	-256 101	362 941	17 226	1 037 284
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2019	2 669 602	913 218	657 117	1 020 058	1 037 284	x

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	4 888 216	185 229	313 492	286 787	29 140	5 702 864
Финансовые обязательства	2 108 376	1 563 897	670 218	11	180 000	4 522 502
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019	2 779 840	(1 378 668)	(356 726)	286 776	(150 860)	1 180 362
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	2 779 840	1 401 172	1 044 446	1 331 222	1 180 362	x

11.5. Операции хеджирования

В течение 9 месяцев 2019 года АО «Кубаньторгбанк» не осуществлял операций хеджирования.

12. Информация об управлении капиталом

12.1. Процедуры управления капиталом

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

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

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

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

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;



- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

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



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

На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из стратегического и бизнес-планирования Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

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

Внутренним источником наращивания собственных средств (капитала) Банка является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде.

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

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

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

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

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

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

В целях, осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банка применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров Банка.

Служба управления рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

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

По состоянию на 01.10.2019 размер собственных средств (капитала) Банка составил 1 385 804 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к достаточности капитала (базового, основного и собственных средств (капитала)) с достаточным запасом. В таблице, представленной ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в разрезе базового (Н1.1), основного (Н1.2), совокупного (Н1.0) и норматив финансового рычага (Н1.4), в течение отчетного периода.



Дата	Значение показателей, %			
	H1.1	H1.2	H1.0	H1.4
01.01.2019	38,03	38,03	46,56	20,47
01.02.2019	34,31	34,31	42,13	19,65
01.03.2019	32,22	32,22	39,71	19,08
01.04.2019	37,56	37,56	43,42	21,17
01.05.2019	42,71	42,71	49,18	21,45
01.06.2019	40,75	40,75	46,53	21,29
01.07.2019	40,59	40,59	46,37	21,64
01.08.2019	41,30	41,30	47,18	21,51
01.09.2019	39,87	39,87	45,21	21,50
01.10.2019	40,65	40,65	46,39	22,04
Минимальное значение	32,22	32,22	39,71	19,08
Максимальное значение	42,71	42,71	49,18	22,04
Минимальные значения, установленные Банком России	4,5	6,0	8,0	3,0

В течение отчетного периода величина капитала Банка значительно превышала требования к его минимальной величине в абсолютном среднем выражении значение составило 1 084 120 тыс. руб.

Динамика совокупного капитала в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Фактические значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (H1.0), %	Минимальные требования к капиталу, рассчитанные исходя из принимаемых рисков	Превышение фактической величины капитала над минимально необходимой
01.01.2019	1 392 770	2 992 401	46,56	239 314	1 153 458
01.02.2019	1 396 715	3 315 607	42,13	265 249	1 131 466
01.03.2019	1 357 654	3 419 177	39,71	273 534	1 084 120
01.04.2019	1 402 656	3 230 827	43,41	258 466	1 144 190
01.05.2019	1 397 493	2 841 511	49,18	227 321	1 170 172
01.06.2019	1 378 072	2 961 968	46,53	236 957	1 141 115
01.07.2019	1 386 669	2 990 655	46,37	239 252	1 147 417
01.08.2019	1 372 152	2 908 560	47,18	232 685	1 137
01.09.2019	1 372 933	3 036 960	45,21	242 957	1 129 976
01.10.2019	1 385 804	2 987 309	46,39	238 985	1 146 819
Средние значения	1 384 292	3 068 398	45,27	245 472	1 138 820

Исходя из представленных в таблице данных, следует что на отчетную дату изменение размера требований к капиталу в относительном выражении от сложившегося значения на начало отчетного периода составило (-0,14%), в течение отчетного периода максимальное значение требований к капиталу Банка сложилось в размере 3 419 177 тыс. руб. по состоянию на 01.03.2019, минимальное значение – 2 841 511 тыс. руб. на 01.05.2019 и среднее значение 3 068 398 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2019 года нормативы достаточности капитала АО «Кубаньторгбанк» соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было.

В течение отчетного периода АО «Кубаньторгбанк» не совершал операции по выкупу собственных акций.

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



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

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 395	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 370	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 370
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	176 585
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 281 242	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	176 585
2.2.1		X	180 000	из них: субординированные кредиты	X	162 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	16 424	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 472	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	4 472	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 472
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 119	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0



Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 044 908	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

13. Информация по сегментам деятельности

Информация по сегментам деятельности не раскрывается в связи с тем, что Банк публично не размещал и не размещает ценные бумаги.

**14. Операции со связанными сторонами****14.1. Участие кредитной организации в других организациях**

Информация по данному пункту не раскрывается в связи с тем, что АО «Кубаньторгбанк» не является участником банковской группы, не участвует в других организациях, не имеет соглашений о совместном предпринимательстве, не имеет статуса инвестиционной организации.

14.2. 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 операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 9 месяцев 2019 года представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	1 705 247
Ключевой управленческий персонал	1 731 915
Прочие связанные стороны	1 738 673
Итого	5 175 835

Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 9 месяцев 2018 года представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	1 346 900
Ключевой управленческий персонал	517 143
Прочие связанные стороны	1 882 805
Итого	3 746 848

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	308	0	308
Средства клиентов	262 136	716 736	731 747	1 710 619
Субординированные кредиты	0	0	180 000	180 000
Гарантии выданные	0	0	0	0
Обеспечение	0	0	0	0
Резервы	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.10.2018 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	485	0	485
Средства клиентов	273 583	156 016	370 095	799 694
Субординированные кредиты	0	0	180 000	180 000
Гарантии выданные	0	0	0	0
Обеспечение	0	0	0	0
Резервы	0	0	0	0



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	18	0	18
Процентные расходы	10 652	7 210	17 193	35 055
Комиссионные доходы	109	53	194	356
Доходы по резервам	2 257	0	4 076	6 333
Расходы по резервам	2 124	0	4 082	6 206
Прочие доходы	537	74	7	618
Прочие расходы	6 147	0	8 941	15 088

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	37	0	0	37
Процентные расходы	538	6 256	21 533	28 327
Комиссионные доходы	258	53	187	498
Доходы по резервам	2 921	0	4 715	7 636
Расходы по резервам	2 921	0	4 744	7 665
Прочие доходы	2 551	398	770	3 719
Прочие расходы	7 357	448	9 735	17 540

По состоянию на начало отчетного года и на 01.10.2019 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами. Банк за отчетный период не признавал задолженность по связанным с Банком сторонами сомнительной или безнадежной.

За 9 месяцев 2019 года 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.

В отчетном периоде Банк не выкупал собственные долевые инструменты у связанных сторон.

14.3. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.10.2019 года списочная численность персонала Банка составляет 90 человек, на 01.10.2018 – 86 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.10.2019 года входит 5 человек, на 01.10.2018 года также входило 5 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка – исполнительный орган Банка.

Банком за 9 месяцев 2019 года соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты 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 9 месяцев 2019 года Советом директоров было проведено 3 заседания по вопросам системы оплаты труда в Банке (протокол Совета директоров №1-2019 от 15.01.2019, протокол №9-2019 от 08.04.2019, протокол №13-2019 от 28.05.2019). По итогам заседания 08.04.2019 года были изменены количественные показатели выплаты премии по результатам работы работникам, принимающим риски. Вносимые изменения касались одного из показателей выплаты премии по результатам работы для сотрудников Банка, принимающих риски – «Рентабельности капитала». Данный показатель ранее рассчитывался как процентное отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала. При этом установленный налоговым законодательством порядок начисления и уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль, а также установленные сроки камеральных проверок (до трех месяцев) приводили к тому, что в течение длительного периода финансовый результат за вычетом начисленных налогов не отражал реальной эффективности (рентабельности) операций Банка. Так, сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего года, принималась равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев прошлого года, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия прошлого года. В связи с вышеизложенным, показатель «Рентабельность капитала» в данный момент рассчитывается на основе финансового результата (прибыли) до вычета налогов. Кроме того, в связи с запланированным ростом кредитного портфеля и соответственно увеличением объема создаваемых резервов на возможные потери, а также ростом других расходов, направленных на развитие бизнеса, по итогам заседания 08.04.2019 года Советом директоров Банка приняты нормативные значения следующих количественных показателей выплаты премии по результатам работы для работников Банка, принимающих риски: «Рентабельность активов» и «Рентабельность капитала» должны принимать положительные значения, «Уровень просроченной задолженности по кредитам, выданным с 01.01.2014» не должен быть более 10%».

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.

Система оплаты 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 №44-2018 от 04.09.2018), Изменением №1 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»» (протокол Совета директоров №1-2019 от 15.01.2019), Изменением №2 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»» (протокол Совета директоров №9-2019 от 08.04.2019);
- «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для сотрудников АО «Кубаньторгбанк», принимающих риски» (протокол Совета директоров №9-2019 от 08.04.2019);



- «Методикой расчета оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кубаньторгбанк» (протокол Совета директоров №4-2019 от 19.02.2019).

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

В соответствии с данными документами сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.10.2019 являются 20 человек, по состоянию на 01.10.2018 – также являлись 20 человек.

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

Категория сотрудников	01.10.2019	01.10.2018
Члены исполнительного органа	5 человек	5 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	15 человек в том числе: 1. Заместитель главного бухгалтера. 2. Начальник кредитного управления. 3. Начальник отдела по работе с задолженностью и правовыми вопросами Юридического управления. 4. Начальник управления безопасности. 5. Начальник отдела по операционной работе. 6. Заместитель начальника отдела по операционной работе – начальник сектора по валютным операциям. 7. Начальник сектора по работе с ценными бумагами Управления казначейских операций и экономического анализа. 8. Заведующий кассой отдела кассовых операций. 9. Начальник дополнительного офиса «Западный». 10. Начальник кредитного отдела дополнительного офиса «Западный». 11. Заведующий кассой дополнительного офиса «Западный». 12. Начальник ДО в г. Горячий Ключ. 13. Заведующий кассой ДО в г. Горячий Ключ. 14. Начальник ДО «Московский». 15. Заведующий кассой ДО «Московский».	15 человек в том числе: 1. Заместитель главного бухгалтера. 2. Начальник кредитного управления. 3. Начальник отдела по работе с задолженностью и правовыми вопросами Юридического управления. 4. Начальник управления безопасности. 5. Начальник отдела по операционной работе. 6. Заместитель начальника отдела по операционной работе – начальник сектора по валютным операциям. 7. Начальник сектора по работе с ценными бумагами Управления казначейских операций и экономического анализа. 8. Заведующий кассой отдела кассовых операций. 9. Начальник дополнительного офиса «Западный». 10. Начальник кредитного отдела дополнительного офиса «Западный». 11. Заведующий кассой дополнительного офиса «Западный». 12. Начальник ДО в г. Горячий Ключ. 13. Заведующий кассой ДО в г. Горячий Ключ. 14. Начальник ДО «Московский». 15. Заведующий кассой ДО «Московский».
ИТОГО	20	20

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

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



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

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

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

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 процентах к кредитному портфелю Банка (без учета МБК).

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

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

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

В течение отчетного периода Совет директоров 2 раза пересматривал систему оплаты труда путем внесения изменения в «Кадровую политику в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк» (протоколы Совета директоров №1-2019 от 15.01.2019 и №9-2019 от 08.04.2019).

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на 01.10.2019 являются 4 человека, на 01.10.2018 – также 4 человека.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. 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 состав и методика расчета показателей, направленных на учет рисков при определении системы оплаты труда не менялась.

Общий объем нефиксированной части оплаты труда определяется в соответствии с «Методикой оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности Банка», которая основана на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате. Нефиксированная часть оплаты труда для работников Банка, принимающих риски, в том числе, определяется в соответствии с «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для работников Банка, принимающих риски».

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

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

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

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	9 месяцев 2019 г.	Доля в общем объеме расходов на персонал	9 месяцев 2018 г.	Доля в общем объеме расходов на персонал
Члены Совета директоров	3 160	5%	1 900	4%
в т.ч. Председатель Совета Директоров	440	1%	280	1%
Члены Правления:				
<i>фиксированная часть</i>	9 023	15%	9 023	18%
в т.ч.: основная часть	7 060	12%	7 118	14%
дополнительная часть	1 963	3%	1 905	4%
<i>нефиксированная часть</i>	2617	4%	3 115	6%



Категории работников	9 месяцев 2019 г.	Доля в общем объеме расходов на персонал	9 месяцев 2018 г.	Доля в общем объеме расходов на персонал
<i>выплаты при увольнении,</i>	0	0%	0	0%
в т.ч. самая крупная выплата	0	0%	0	0%
<i>прочие</i>	696	1%	485	1%
Иные работники, принимающие риски:				
<i>фиксированная часть</i>	8 549	15%	6 781	13%
в т.ч.: основная часть	7 499	13%	5 956	12%
дополнительная часть	1 050	2%	825	1%
<i>нефиксированная часть</i>	1 630	3%	1 321	3%
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0%	37	0%
в т.ч. самая крупная выплата	0	0%	37	0%
<i>Прочие</i>	324	1%	273	1%
Прочий управленческий персонал:				
<i>фиксированная часть</i>	2 081	4%	2 028	4%
в т.ч.: основная часть	1 876	4%	1 807	4%
дополнительная часть	205	0%	221	0%
<i>нефиксированная часть</i>	444	1%	290	1%
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0%	0	0%
в т.ч. самая крупная выплата	0	0%	0	0%
<i>Прочие</i>	0	0%	0	0%

Информация о количестве работников, получивших в течение 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

Наименование вознаграждения	9 месяцев 2019 г.		9 месяцев 2018 г.	
	Количество работников	Размер вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	24	4 691	23	4 726

В течение 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 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 вознаграждения	
	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Денежные средства	28 505	25 234
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0
Иные выплаты	19	19

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.



15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации и о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, выплата которых осуществляется на основании принятых Банком планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. В Банке отсутствуют вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности: пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию, также отсутствуют выплаты на основе долевых инструментов.

16. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не осуществлял операций по объединению бизнесов.

17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль / убыток от прекращенной деятельности, тыс. руб.	0	133
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	600 247	599 990
Базовая(ый) прибыль (убыток) на акцию от прекращенной деятельности, тыс. руб.	0	0,0002

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

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль / убыток, тыс. руб.	50 182	80 780
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	600 247	599 993
Базовая(ый) прибыль (убыток) на акцию, тыс. руб.	0,084	0,135

Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию, показывающая максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, не рассчитывается, так как Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, а также не планирует выпуск дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества.

Банк не совершал операций с ценными бумагами после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода, а именно:

- выпуск акций с оплатой денежными средствами;
- выпуск акций, поступления от которого используются на погашение долга или на выплаты по привилегированным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода;



- выкуп обыкновенных акций, находящихся в обращении в существенном объеме;
- конвертация потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции или реализация прав по потенциальным обыкновенным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода;
- выпуск опционов, варрантов или конвертируемых инструментов;
- выполнение условий, приводящих к выпуску акций с условием.

Председатель Правления

А.Н. Плюшко

Главный бухгалтер



М.М. Дубович

«11» ноября 2019 года