



Кубань
Кредит

Годовой отчёт 2024



Наблюдательный совет

Бударин Виктор Константинович
председатель Наблюдательного совета

Воронцов Евгений Леонидович
член Наблюдательного совета

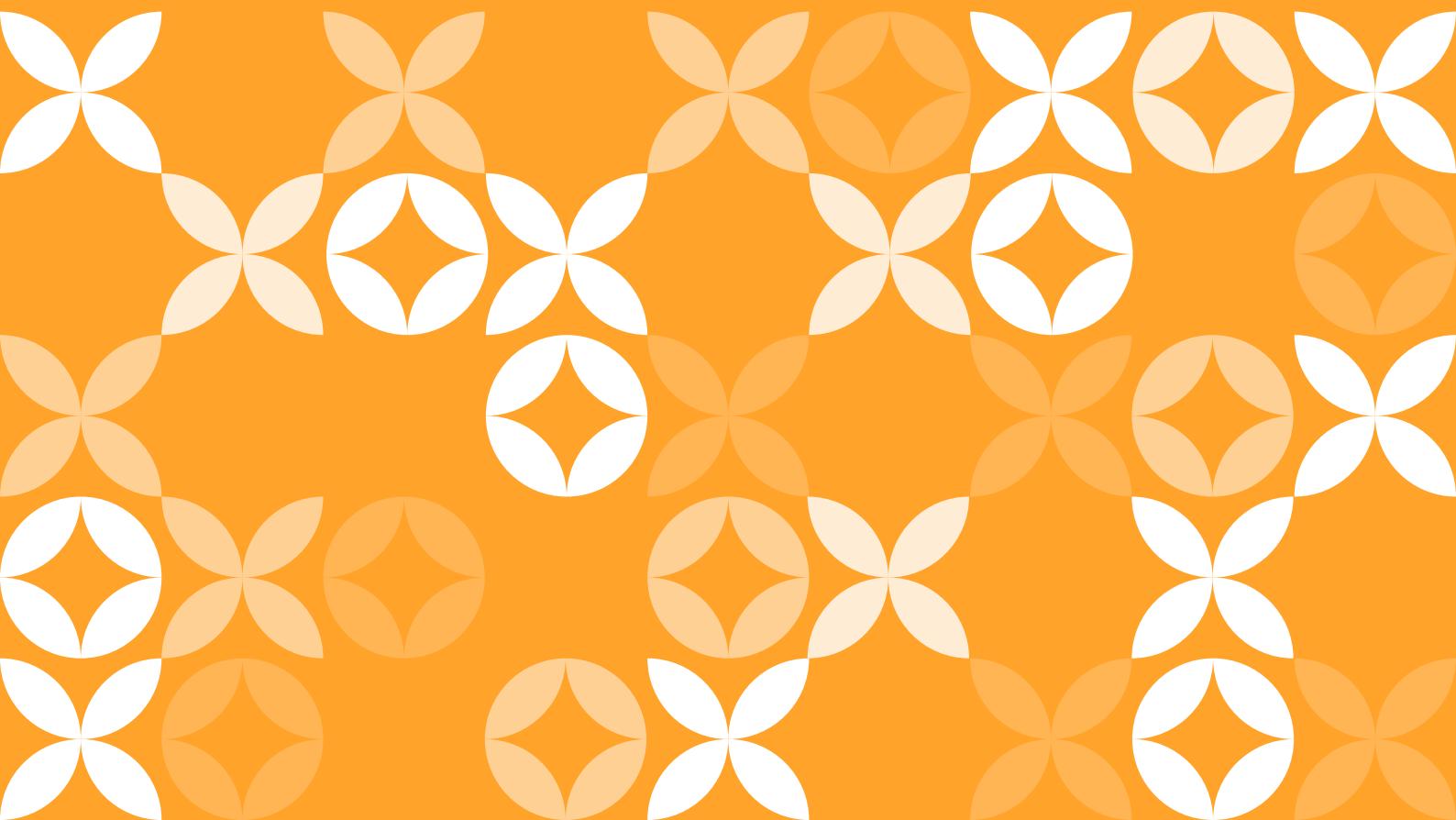
Гамбарян Евгения Ивановна
член Наблюдательного совета

Геращенко Сергей Станиславович
член Наблюдательного совета

Калинич Александр Иванович
член Наблюдательного совета

Кандинер Елена Георгиевна
член Наблюдательного совета

Шелемин Виктор Александрович
член Наблюдательного совета



Правление

Калинич Александр Иванович
председатель Правления

Осадская Елена Владимировна
заместитель председателя Правления

Фёдорова Светлана Николаевна
член Правления, руководитель
Юридического департамента

Караурова Марина Николаевна
член Правления, руководитель
Департамента развития
партнёрского бизнеса

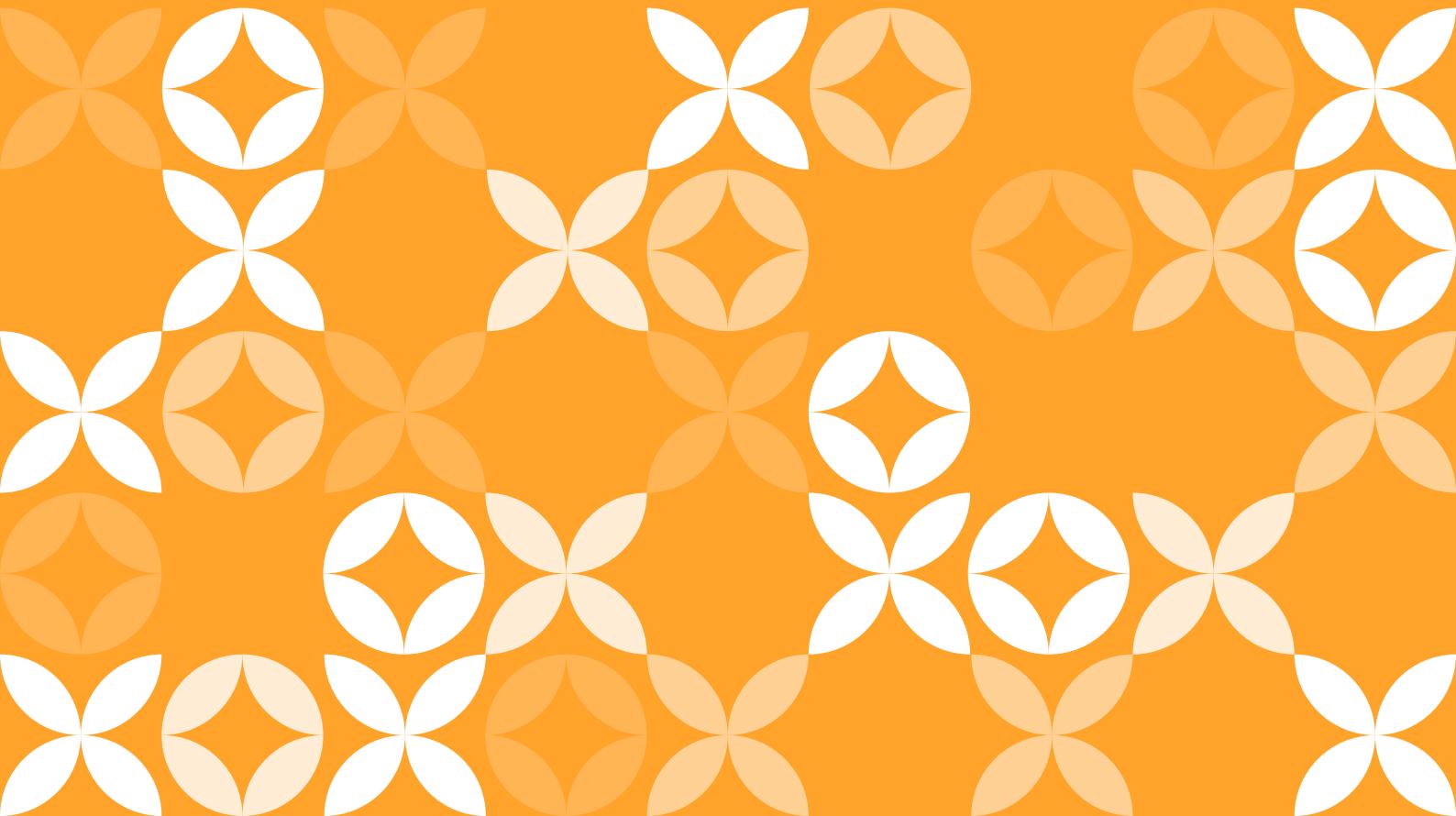
Марущак Елена Александровна
член Правления, руководитель
Департамента кредитования
юридических лиц

Алексеев Артур Сергеевич
заместитель председателя Правления

Чупрынникова Нина Николаевна
заместитель председателя Правления

Цыбан Михаил Александрович
член Правления, руководитель
Департамента экономики и финансов

Борисенко Лариса Юрьевна
член Правления,
главный бухгалтер







Ключевые показатели банка

Ключевые показатели банка

КБ «Кубань Кредит» ООО – один из наиболее активных и развивающихся региональных банков юга России, предоставляющих широкий спектр услуг физическим и юридическим лицам.

Состояние экономик Краснодарского края и Ростовской области (основных мест присутствия банка) оставалось в целом удовлетворительным. Положительная динамика, сопоставимая со средней по России, обеспечена по большинству основных показателей социально-экономического развития, что благоприятно сказывается на развитии банка.

3,7
млрд руб.

Составила чистая прибыль по итогам работы в 2024 году

Банк осуществляет свою деятельность в Краснодарском крае, Ставропольском крае, Ростовской области, Республике Адыгея и г. Москва.

В крае действует 86 подразделений Банка «Кубань Кредит», их количество за 2024 год уменьшилось на 7 ед., были закрыты нерентабельные дополнительные офисы. Доля присутствия банка в регионе несколько снизилась, с 8,7% до 7,9% от общего числа кредитных организаций.

**По состоянию на 01.01.2025
были достигнуты следующие показатели:**

189,8
млрд руб.

Достили отметки активы-нетто. В сравнении с началом года прирост составил 16,8 млрд руб. или 9,7%.

142,8
млрд руб.

Достигла чистая ссудная задолженность (ф. 806), увеличившись на 24,7 млрд руб., или 20,8% по сравнению с 1 января 2024 года. Это обусловлено ростом выданных кредитов клиентам – юридическим и физическим лицам. Срочный кредитный портфель клиентов составил 124,1 млрд руб., что на 17,5% выше значения на начало года. Из него кредиты юридических лиц увеличились на 16,1% до 83,1 млрд руб., физических лиц на 20,5% до 41,0 млрд руб.

В 2024 году юридическим лицам и ИП выдано кредитов на сумму 87,5 млрд руб. (без учета овердрафтов).

Объём кредитов, выданных частным клиентам за 2024 год, составил 13,3 млрд руб. (без учёта овердрафтов), что несколько ниже уровня 2023 года.

За 2024 год выдано 2480 ипотечных кредитов и 3886 потребительских кредитов. Банк занял 15-ю позицию в рейтинге «ТОП-20 ипотечных банков России» по итогам 2024 года, составленного аналитической и консалтинговой компанией Frank RG. Чистые вложения в ценные бумаги составили 30,7 млрд руб.

Привлеченные средства клиентов на 1 января 2025 года составили 160,4 млрд руб., увеличившись на 13,0 млрд руб., или 8,8%. В том числе вклады физических лиц и ИП составили 126,1 млрд руб., что на 14,3 млрд руб., или на 12,8% больше, чем на начало 2024 года.

Капитал банка составил 22,6 млрд руб., что на 3,8 млрд руб. или 20,2% выше уровня начала 2024 года.

Кредитные рейтинги:

- «АКРА» подтвердила в декабре 2024 года кредитный рейтинг на уровне BBB(RU), изменив прогноз на «позитивный»
- «НКР» в сентябре 2024 года подтвердило кредитный рейтинг на уровне BBB(RU), изменив прогноз на «позитивный».



Динамика валюты баланса (ф. 806), млн руб.



Динамика капитала (ф. 123), млн руб.



Задачи КБ «Кубань Кредит» ООО на 2025 год

На 2025 год банк ставит перед собой следующие задачи:

1. Наращивание собственных средств (капитала);
2. Планомерное развитие коммерческой сети банка;
3. Повышение уровня IT-составляющей при взаимодействии с клиентами банка;
4. Повышение уровня отказоустойчивости ключевой инфраструктуры банка.



Корпоративный бизнес



Ключевые особенности работы в 2024 году

Приоритетным направлением кредитной политики банка в динамично изменяющихся условиях 2024 года осталось кредитование реального сектора экономики и поддержка бизнеса.

Основные драйверы развития на фоне изменяющихся условий экономической ситуации:

- рост и диверсификация кредитного портфеля;
- внедрение новых конкурентоспособных продуктов в направлении кредитования, предоставления банковских гарантий и оказания факторинговых услуг;
- расширение клиентской базы;
- цифровизация и автоматизация бизнес-процессов, развитие онлайн-сервисов.

Банк «Кубань Кредит» – крупнейший частный банк Краснодарского края, в том числе по кредитованию юридических лиц, один из ведущих региональных банков России и наиболее значимых представителей рынка финансовых услуг Краснодарского края.

«Кубань Кредит» продолжает ранее взятый курс на расширение географии дополнительных офисов и укрепление позиций на новых территориях, развитие отношений с крупными клиентами, активное участие в мероприятиях поддержки бизнеса, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства.

Продуктовая линейка и корпоративный кредитный портфель

Общий объём доходов, полученных за прошедший год от операций кредитования, предоставления банковских гарантий и факторинговых услуг составил 15,7 млрд руб., что на 77% выше уровня 2023 года. План по доходам выполнен на 128,1%.

В части продуктовой линейки, для индивидуальных предпринимателей, юридических лиц всех сегментов банк предлагает: 20 продуктов по кредитованию и банковским гарантиям, в том числе: 3 льготных кредитных продукта, 4 программы скорингового кредитования. При этом возможно применение и индивидуальных условий кредитования. Также банк предоставляет 4 вида экспресс-гарантий и факторинговое обслуживание.

За 2024 год корпоративный кредитный портфель (без учёта факторинговых операций) увеличился на 11,6 млрд руб. или 16,3% и по состоянию на 1 января 2025 года составил 82,7 млрд руб.

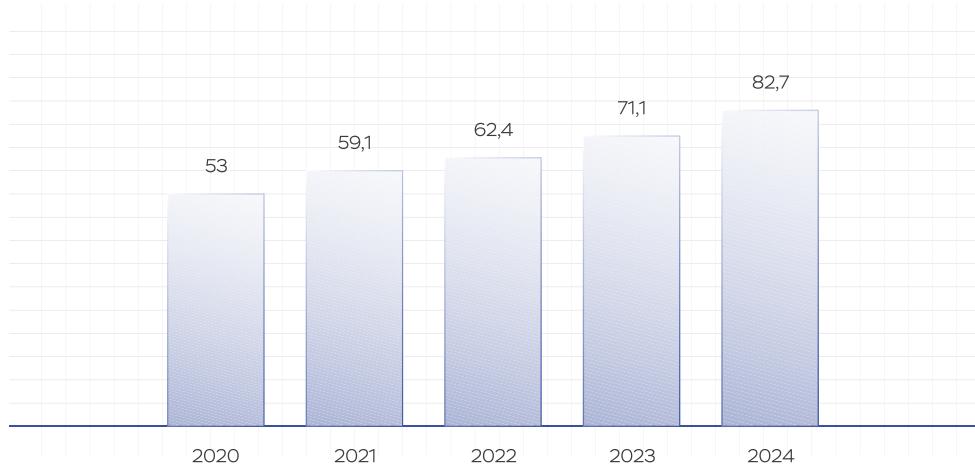
Прирост портфеля сформирован за счёт увеличения объёмов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также привлечения новых клиентов.

Несмотря на снижение доли кредитов малым и средним предприятиям в корпоративном портфеле с 70% до 63%, субъекты МСП продолжают оставаться ключевой клиентской группой.

51,9
млрд руб.

Объём кредитного портфеля МСП на 1 января 2025 года достиг 51,9 млрд руб.

Динамика корпоративного кредитного портфеля, млрд руб.



По данным рейтингового агентства «Эксперт» по итогам 2023 года, банк занимал восьмое место по величине кредитного портфеля МСП, улучшив показатель на 2 позиции, и сохранил 11-е место по объёму выданных кредитов МСП.

По итогам 2024 года банк сохранил девятую позицию в рейтинге «Крупнейшие банки по сумме новых займов для индивидуальных предпринимателей в 2024 году», составленном бесплатным сервисом подбора финансовых продуктов «Бробанк.ру». По темпам прироста предоставленных средств ИП банку занимает десятую позицию.

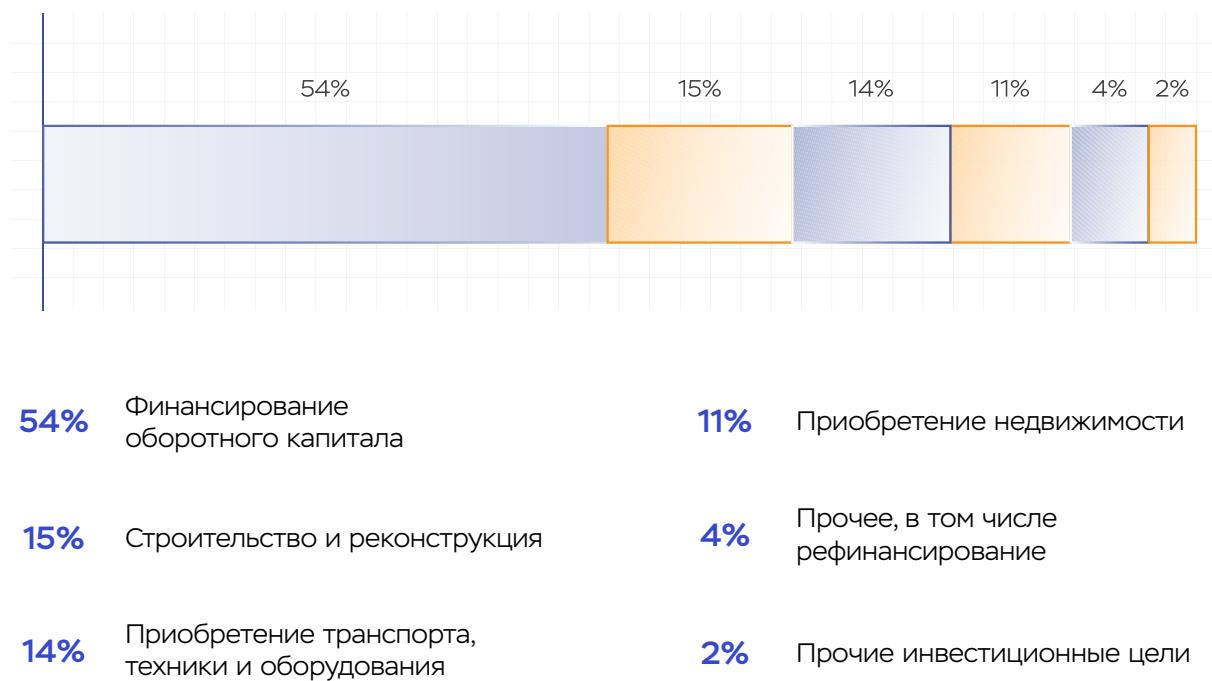
Из 1538 кредитов, выданных в 2024 году, 465 шт. предоставлены новым клиентам, занятых преимущественно в сфере сельского хозяйства, торговли, обрабатывающего производства, транспорта и логистики. В число новых крупных клиентов – помимо представителей вышеуказанных отраслей, вошли такие клиенты, как гостиничные и ресторанные сети, а также арендодатели

Отраслевая структура кредитного портфеля

В отраслевой структуре портфеля доминирует агропромышленный комплекс (46,6 млрд руб.), на который приходится 56% объёма действующих кредитов. За прошедший год доля кредитов АПК уменьшилась на 1% (в номинальном выражении увеличилась на 6 млрд руб.).

Следующие по объёму кредитования – торговые компании (14 млрд руб., 17% кредитного портфеля) и строительно-инвестиционные предприятия (10 млрд руб., 12% кредитного портфеля).

Целевая структура кредитного портфеля

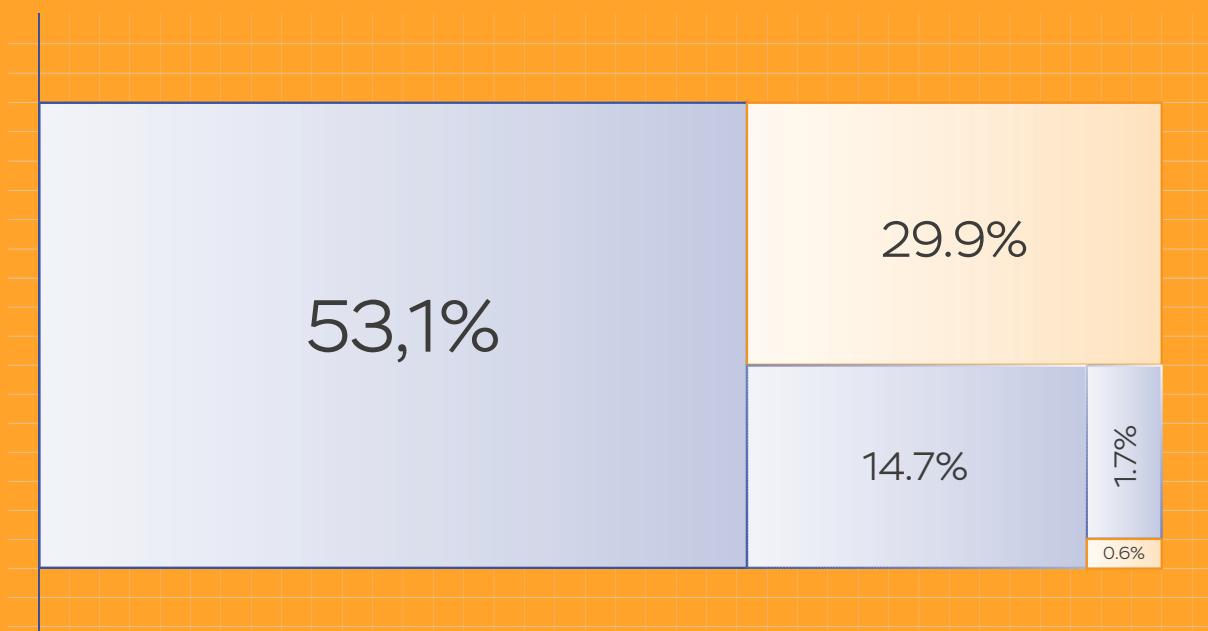


Целевая структура кредитного портфеля

Целевая структура кредитного портфеля существенно не изменилась: 54% составляют кредиты на финансирование оборотного капитала, 42% – инвестиционные кредиты, 4% – прочие.

Несмотря на существенное урезание мер государственной поддержки бизнеса в минувшем году, льготные кредиты в объёме 39,2 млрд руб. сформировали 47% действующего корпоративного портфеля.

Структура кредитного портфеля с учётом государственной поддержки



53.1% Коммерческие кредиты

1.7% Партнёр 6,5

29.9% Льготное кредитование АПК

0.6% Прочие льготные кредиты

14.7% Партнёр 8,5

СПРАВОЧНО: В 2024 году сократились меры государственной поддержки бизнеса. В том числе с 1 января 2024 года упразднена Программа стимулирования кредитования МСП (в банке – Партнёр 6,5), с 30 июля 2024 года досрочно прекращено предоставление льготных кредитов МСП при поддержке Минэкономразвития России (в банке – Партнёр-8,5). Программа «Промышленная ипотека» Минпромторга России и льготное кредитование МСП Московской области временно приостановлены до выделения бюджетных ассигнований. В рамках данных программ банк сопровождает ранее выданные кредиты.

Льготное кредитование

Сохранила действие ключевая для банка программа с государственным участием – Льготное кредитование АПК при поддержке Минсельхоза России. Несмотря на существенное усложнение условий, увеличение размера льготных ставок, программа остаётся наиболее выгодной и востребованной у аграриев.

В 2024 году получено одобрение Минсельхоза России о включении в реестр льготного кредитования 796 заявок на сумму 22,1 млрд руб.; заключено/переведено на льготную ставку 772 договора на сумму 21,6 млрд руб., что незначительно превышает показатели прошлого года.

75%

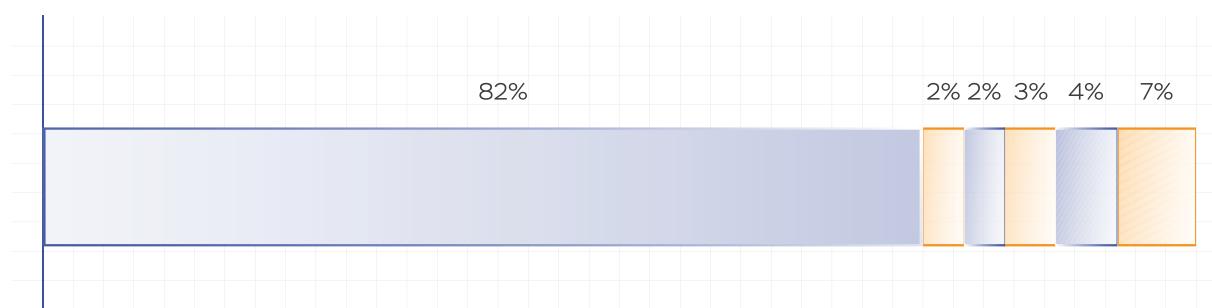
одобренных заявок
и заключённых договоров –
краткосрочные кредиты

25%

инвестиционные кредиты

В числе инвестиционных кредитов – 82% предоставлены на цели приобретения техники и оборудования на срок от 2 до 5 лет, остальные 18% – на цели реализации инвестиционных проектов.

Одобренные инвестиционные сделки АПК 2024 года, по количеству кредитов



2% Инвестиции в пищевую промышленность

3% Инвестиционные проекты в животноводстве

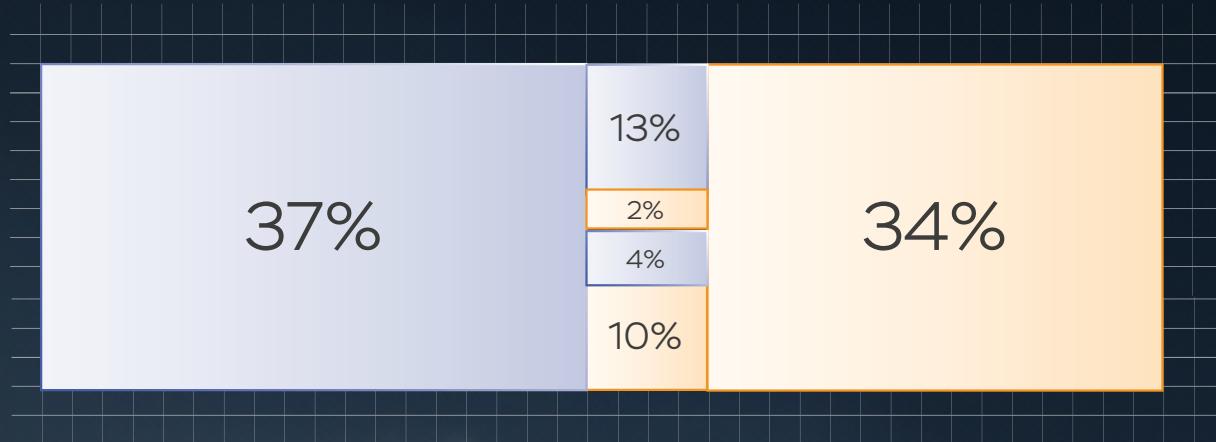
82% Приобретение техники, оборудования

4% Строительство фруктохранилищ

2% Строительство оросительных систем

7% Садоводство и виноградорство

Одобренные инвестиционные сделки АПК 2024 года. по сумме договоров



2% Инвестиции в пищевую промышленность

37% Приобретение техники, оборудования

4% Строительство оросительных систем

13% Инвестиционные проекты в животноводстве

34% Строительство фруктохранилищ

10% Садоводство и виноградарство

В региональной структуре льготного инвестиционного кредитования существенно увеличилась доля Северо-Кавказского федерального округа. На кредиты хозяйствующих субъектов Ставропольского края и Кабардино-балкарской республики пришлось более 40% от общей суммы заключённых в минувшем году договоров на инвестиционные цели (13 кредитов на сумму 2,6 млрд руб.).

С участием кредитных средств банка в СКФО реализуются проекты в области растениеводства и животноводства:

- строительство плодохранилищ вместимостью 6 000 тонн и 26 000 тонн с приобретением и монтажом холодильного, сортировочного и упаковочного оборудования;
- закладка яблоневых садов интенсивного типа площадью 61,2 и 36 га, приобретение и установка шпалеры, систем противоградовой защиты, посадочного материала и иных материалов и оборудования;
- строительство и оснащение производственных корпусов по откорму цыплят бройлеров общкой площадью 14,4 тыс. м², приобретение техники и оборудования для обслуживания действующего комплекса по производству мяса птицы мощностью 9 млн кг/год.

Скоринговое кредитование

Банк продолжает развивать скоринговое кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП).

Основные преимущества скоринговых программ

- отсутствие требования по предоставлению в банк финансовой отчётности,
- упрощённый анализ,
- автоматический расчёт максимальной суммы кредита,
- оперативное принятие решения,
- минимальный пакет документов,
- более простой кредитный процесс и мониторинг действующих ссуд.

В рамках программы «Актив-Земля», разработанной для сельского хозяйства, доступно льготное кредитование при поддержке Минсельхоза России.

В минувшем году по программе «Актив-Земля» заключено 199 договоров на сумму 853,9 млн руб., 162 из которых содержат льготные условия кредитования. По сравнению с 2023 годом, количество заключённых договоров увеличилось на 61%.

Продолжила набирать популярность скоринговая программа «Актив-Транзакт» на цели финансирования оборотного капитала, которая, помимо основных преимуществ скоринговых программ, предусматривает беззалоговое кредитование. Клиентам доступны овердрафтные кредиты сроком от 6 до 12 месяцев с 30-дневными траншами и кредитные линии сроком 12 и 24 мес. В течение года по программе было заключено 104 договора на 720 млн руб.

С 10 октября 2024 года при предоставлении кредитной линии «Актив-транзакт» введена возможность расчёта лимита кредитования на основании анализа оборотов по счетам, в том числе исключительно в других банках, с условием перевода в банк необходимого объёма оборотов с четвертого месяца действия договора. Эта мера направлена на привлечение новых клиентов, а также на увеличение объемов поступающих на счета средств. С момента запуска изменений в программу банком заключено 55 договоров на сумму 395 млн руб., в том числе 22 договора (40%) на сумму 212 млн руб. с учётом анализа оборотов в других банках.

В марте 2024 года между банком и АО «Корпорация «МСП» был заключён договор зонтичного поручительства на очередной год с лимитом поручительства в 300 млн руб. Поручительство по данному договору было распространено на 77 кредитов на сумму 665 млн руб. (размер поручительства – 299,5 млн руб.). Из них 60 договоров заключены на условиях программы «Актив-Транзакт».

Помимо АО «Корпорация «МСП», для обеспечения кредитов и гарантий банк сотрудничает с региональными гарантийными организациями Краснодарского края, Ростовской области, Ставропольского края, Московской области, Республики Адыгея и Кабардино-Балкарской Республики.

TOP-3

По данным Фонда развития бизнеса Краснодарского края, в 2024 году Банк сохранил позиции в ТОП-3 по объему заключенных договоров (за период сотрудничества) и действующего портфеля поручительств.

Банковские гарантии

За прошедший год банком выдано 5599 гарантий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на сумму более 7,9 млрд руб., в том числе: в рамках стандартного процесса – 150 гарантий на сумму 3,6 млрд руб., по экспресс-технологии – 5 449 гарантий на сумму 4,3 млрд руб.



Банк предоставляет экспресс-гарантии с 2019 года и успел заработать себе репутацию оперативного и надёжного партнёра. Для клиентов это быстрый и удобный способ получить доступ к участию в закупках и заключать контракты в рамках Федеральных законов №44-ФЗ, №223-ФЗ и Постановления №615. Получить экспресс-гарантию могут принципалы из разных уголков России, ведь процесс взаимодействия настроен в онлайн-формате.

Срок рассмотрения заявки и оформления гарантии – не более 1 дня, пакет документов минимален, обеспечение и открытие расчётного счёта в банке не требуется. Наибольшим спросом экспресс-гарантии пользуются у строительных и торговых компаний (в том числе поставщиков медицинских товаров и медикаментов), представителей сферы медицинских услуг.

Объём портфеля экспресс-гарантий по итогам года превысил 4,1 млрд руб., что на 1,1 млрд руб. превышает прошлогодний результат.

Работа по привлечению клиентов осуществлялась по четырем каналам продаж, три из которых работают на собственном программном обеспечении банка. Для улучшения качества взаимодействия со сторонним программным обеспечением, используемыми крупными агентами и площадками, ускорения процесса банк продолжил работу по усовершенствованию канала API. По собственному расширенному каналу API полноценно подключена 1 торговая площадка.

+49%

За год количество активных агентов увеличилось на 49% и на 1 января 2025 года составило 249 шт.

В 2024 году банк вышел на рынок закрытых аукционов, в рамках которых выдано 206 экспресс-гарантий в размере 120,4 млн руб. Кроме того, экспресс-гарантии стали доступны для действующих клиентов, имеющих кредитный продукт в банке: с начала года предоставлено 88 таких гарантий на сумму 6,3 млн руб.

В рамках стандартного процесса банк предоставляет гарантии в рублях и иностранной валюте как в виде разовой гарантии, так и в рамках генерального соглашения. Такие гарантии оформляются только хозяйствующим субъектам на территории присутствия банка и наиболее востребованы у крупных постоянных клиентов, занятых в сфере оптово-розничной торговли, дорожного строительства, а также у клиентов, имеющих ссудную задолженность в банке, в том числе ввиду выгодных тарифов и возможности оформления разноплановых генеральных соглашений. По окончании 2024 года действовали 222 гарантии на сумму 4,5 млрд руб.

Факторинг

С 2017 года банк принимает клиентов на факторинговое обслуживание. По итогам 2024 года, факторинговый портфель составил 478 млн руб. (снизился на 16% по сравнению с данными прошлого года).

За минувший год банк профинансировал 3 691 поставку в объеме 3,6 млрд руб. при средней оборачиваемости задолженности – 26 дней.

Бизнес-процессы: развитие онлайн-сервисов, автоматизация и оптимизация

В 2024 году продолжилось расширение применяемых возможностей комплексного программного обеспечения для автоматизации процессов кредитования и предоставления банковских гарантий корпоративным клиентам – АС «Кредитный конвейер» (GreenData). В минувшем году в рамках системы проведены существенные доработки, в том числе:

- Завершился полный переход на рассмотрение кредитных заявок в GreenData;
- Автоматизировано формирование кредитно-обеспечительной документации – кредитного договора, договора залога и поручительства;
- Завершён перенос всех кредитных комитетов в GreenData, создан реестр условий кредитования для удобного и корректного оформления решений и кредитной документации;
- Реализован полный процесс ежеквартального мониторинга, с учётом разработки новой формы заключения на мониторинг (отдельные доработки оставлены на 1 кв. 2025 года);
- Настроен процесс принятия решения по прочим вопросам на заочном кредитном комитете и в форме единоличного решения с созданием справочников вопросов и условий;
- Проведена работа по ускорению процессов и сокращению сбоев в работе GreenData (будет продолжена в 2025 году);
- Автоматизированы и оптимизированы проверки факторов риска при скоринговом кредитовании. Начата автоматизация мониторинга клиентов ОАНК на базе информационных сервисов;

- Доработана интеграция АБС ХХI век и GreenData для передачи данных в БКИ;
- Произошел переход на объектный учёт операций с залогами в АБС ХХI век и GreenData, включая создание проверочных макросов для отчётности;
- Для отправки уведомлений о внедрении голосования / подписания / согласования заявок;
- Доработаны формы кредитных заключений и протоколов, включая оптимизацию трудозатрат;
- Настроено электронное подписание кредитных заключений на выдачу кредита / гарантии;
- В тестовом режиме запущен личный кабинет для юридических лиц (в части подачи заявки онлайн для получения скорингового кредита);
- Настроен отдельный этап расчёта субсидий по льготным кредитам АПК;
- Внедрена проверка клиентов на соответствие требованиям программ льготного кредитования на этапе рассмотрения заявки;
- Запущена проверка клиентов и заявок на соответствие требованиям АО «Корпорации «МСП» и правилам оформления зонтичного поручительства.

В нормативные документы банка были внесены существенные изменения, затронувшие, в числе прочего, организацию работы кредитных комитетов, взаимодействие служб, описание интеграции клиентской службы в кредитный процесс, соблюдение требований законодательства по работе с бюро кредитных историй. Существенно переработаны шаблоны форм кредитной документации, что позволило провести её автоматизацию.

Продолжается упрощение и автоматизация получения отчётов и сведений. В частности, для руководителей коммерческой сети открыт Личный кабинет по корпоративному кредитованию на базе QlikView, позволяющий в течение 1 минуты получить актуальные данные для планирования и контроля выполнения бизнес-показателей.

Продолжился процесс передачи квартального мониторинга финансового положения клиентов с совокупной задолженностью более 50 млн руб. в отдел мониторинга Головного офиса. В 2024 году силами отдела проведён мониторинг 67% кредитного портфеля ссуд, классифицируемых на индивидуальной основе. Данная мера призвана повысить качество анализа, обеспечить соблюдение требований Банка России и снизить нагрузку по сопровождению на Коммерческую сеть.

Для развития профессиональных компетенций и формирования единого информационного поля Департаментом кредитования юридических лиц на постоянной основе формируются обучающие и разъясняющие материалы, актуализируется программа, материалы адаптации и проверки знаний новых сотрудников, проводится регулярное обучение работе в АС GreenData с учётом вводимых изменений. Также в минувшем году проведено очное обучение Коммерческой сети финансовому анализу с привлечением внешнего Тренера, а также и командообразующие встречи представителей кредитующих подразделений с профильными службами Головного офиса.

В рамках мотивационной составляющей внесены изменения в условия бонусного премирования, проведены конкурсы профессионального мастерства для специалистов по кредитованию юридических лиц Коммерческой сети, продлён пилотный проект ГКМ. Кредитование для развития взаимодействия кредитной и клиентской служб.

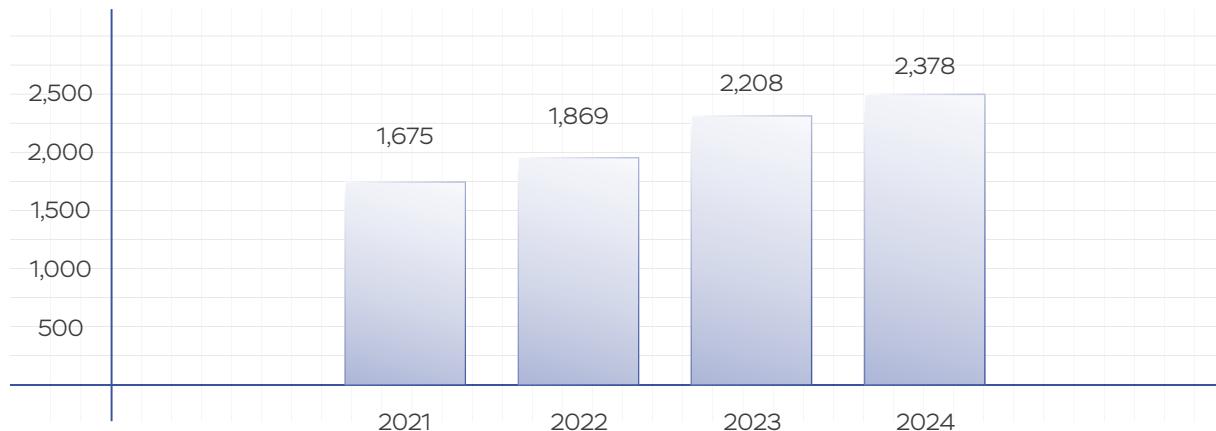
Транзакционное направление

На протяжении нескольких лет в банковской сфере сохраняется тенденция увеличения доли транзакционных комиссий в объёме доходов кредитных организаций. В условиях повышенной конкуренции банки осуществляют оптимизацию действующих и вывод на рынок новых предложений. В борьбе за клиентов набирают популярность инновационные и технологичные банковские продукты, небанковские услуги по принципу «одного окна».

В Банке «Кубань Кредит» объём транзакционных доходов от обслуживания корпоративных клиентов показывает стабильную положительную динамику на протяжении длительного времени.

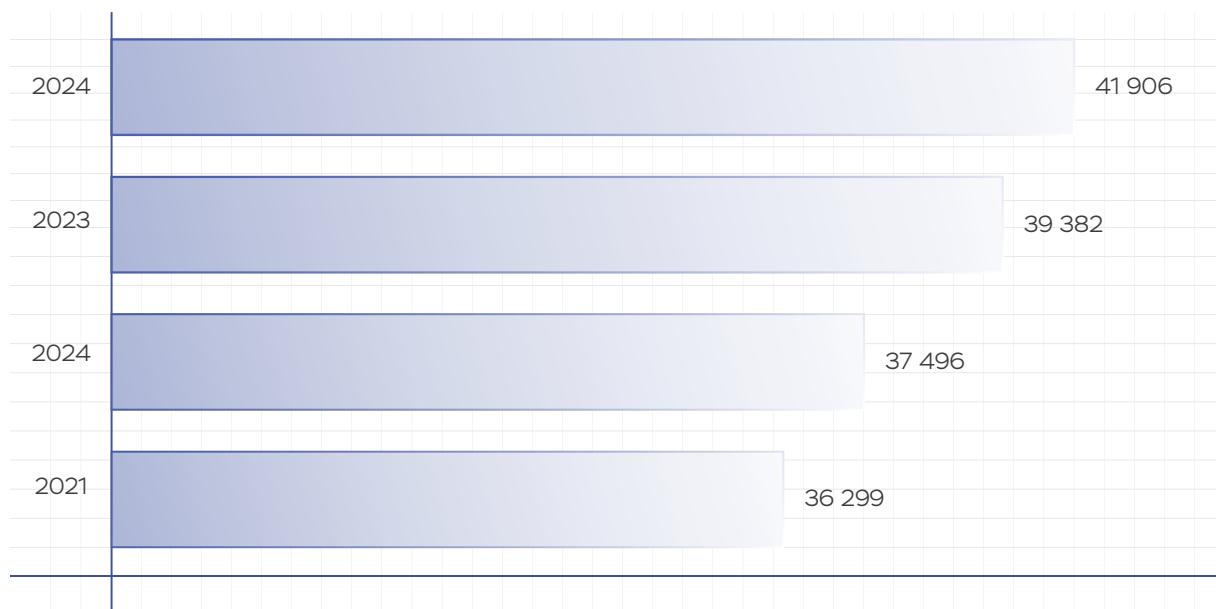


Комиссионный доход, млрд руб.



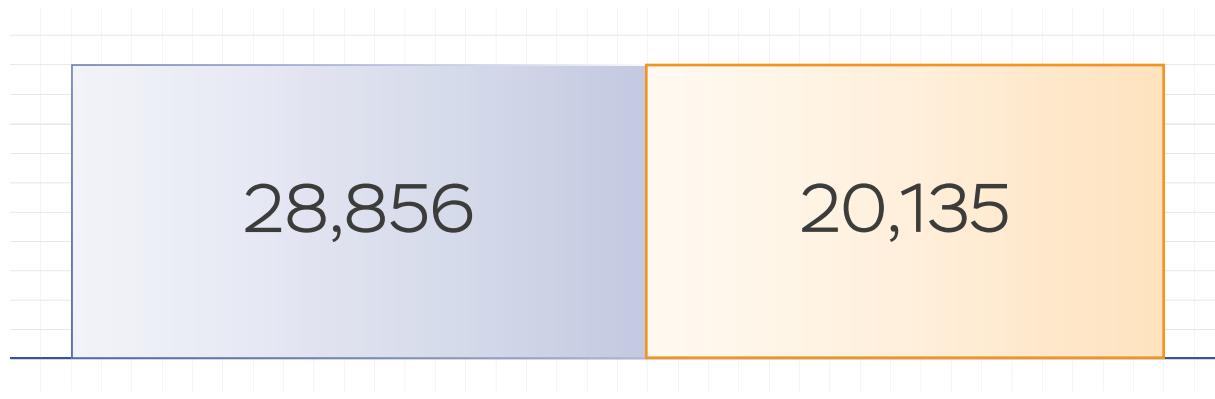
Продуктовая линейка Банка «Кубань Кредит» для корпоративного бизнеса в совокупности с высоким уровнем сервиса позволила сформировать по итогам 2024 года клиентскую базу в количестве 41 906 клиентов.

Количество действующих клиентов ЮЛ и ИП



Другое важное направление деятельности корпоративного блока – формирование пассивной базы. На протяжении всего года план по СДО ресурсной базы нарастающим итогом за год регулярно выполнялся. Плановые значения СДО за год составили: 48,9 млрд рублей (в 2023 г – 46,2 млрд рублей).

Ресурсная база кор.клиентов (млн руб.)



28,856 Депозиты

20,135 Расчетные счета

Выполнение ключевых показателей, поставленных перед корпоративным блоком по направлению «транзакционный бизнес», возможно при предоставлении банком эффективных финансовых продуктов и услуг. Также это достигается путём системной работы по оптимизации действующих бизнес-процессов обслуживания корпоративных клиентов.

Увеличение объёмов безналичных расчётов населения и субъектов МСБ положительно сказывается на увеличении доли доходов (корпоративные карты, торговый эквайринг, сервис оплаты по QR-коду через Систему быстрых платежей) в общем объёме непроцентных доходов банка.

Корпоративные карты

За 2024 год получен доход в размере 483,1 млн руб. (+3,8% к 2023 г.), продано 6,8 тыс. карт.

Количество используемых корпоративных карт – 19,1 тыс. шт. (+2,7% к 2023 г.), проведены работы по повышению качества клиентской базы, а именно: закрыто более 3 тыс. неактивных карт.

Объём операций – 36,395 млрд руб. (+5,7% к 2023 г.), чистая прибыль 472,5 млн руб. (+4% к 2023 г.).

За 2024 год в рамках работы по эквайринговому обслуживанию установлено 2 974 новых терминала (+31% к 2023 г.), количество действующих терминалов на конец 2024 г. составило 4 778 шт. (+7% к 2023 г.).

В эквайринговой сети банка совершено более 47,4 млн операций (+11% к 2023 г.) общим объёмом 31 млрд рублей (+19% к 2023 г.), чистая прибыль – 107,3 млн руб.

Рост доли безналичных оплат обусловлен, в том числе, набирающим популярность сервисом оплаты по QR-коду через Систему быстрых платежей.

«Приём платежей по QR-коду»

По итогам 2024 года получен доход в размере 18 млн руб., подключено 7 203 (+128% к 2023 г.) клиента. Количество зарегистрированных ТСП в системе СБП – 8,5 тыс. шт. (+89% к 2023 г.). Объем операций – 3 879 млн руб. (+124,7% к 2023 г.), чистая прибыль – 7,04 млн руб. (+107% к 2023 г.).

Аккредитивы

В 2024 году сохраняется тренд на популяризацию аккредитивной формы расчётов. Общая сумма сделок в 2024 году – 1039,6 млн руб. Комиссионный доход по аккредитивам в валюте РФ составил 1,3 млн руб.

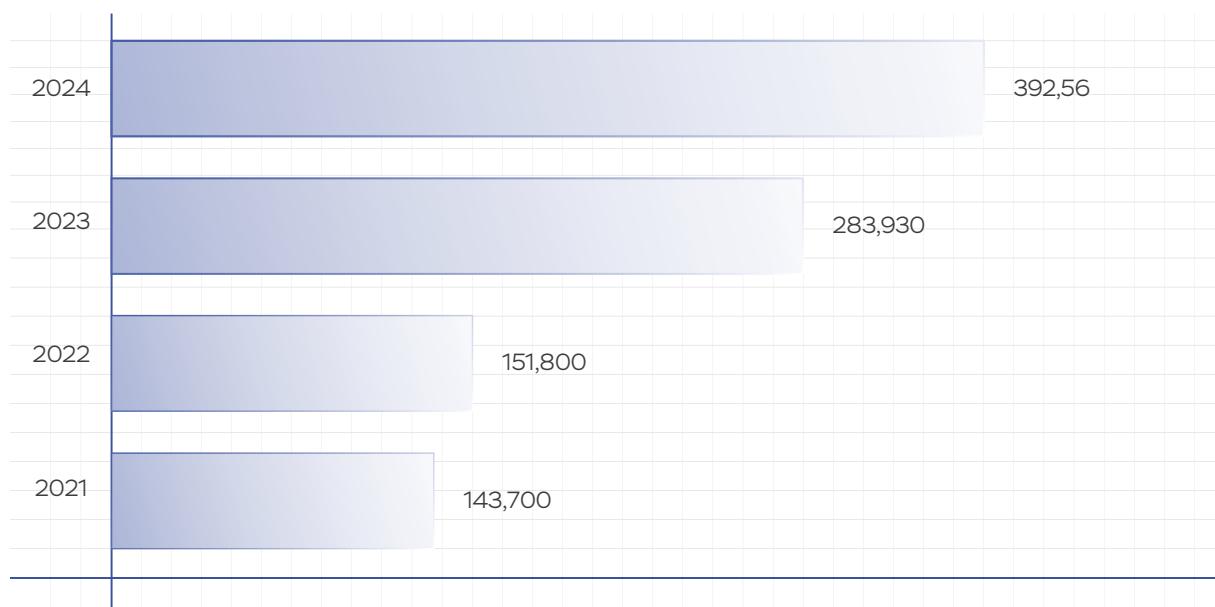
Финансирование внешнеэкономической деятельности (ВЭД).

Опережающий рост доходов. В 2024 году 94% расчётов проводились в китайских юанях. Открыто валютных счетов – 591 шт., доходы за 2024 г. – 392,6 млн руб. (+38% к 2023 г.).

В 2024 году продолжили работу в следующих валютах: китайские юани, казахстанские тенге, таджикские сомони, киргизские сомы, армянские драмы, белорусские рубли, узбекские сумы, доллары США и евро для работы с Республикой Армения.

Количество контрактов, принятых на учёт в 2024 году, по состоянию на 1 января 2025 года, составило 1 846 шт. (+13% к 2023 г.).

ВЭД комиссия, тыс руб.



В 2024 году валютное обслуживание продолжается в онлайн-формате:

- Покупка и продажа валюты: услуга «Онлайн-конверсия» позволяет совершать конверсионные операции посредством системы ДБО без звонков и посещения банка;
- Валютные контракты: сервис «ВЭД» позволяет поставить валютный контракт на учёт посредством системы ДБО. Сервис «Сообщения» позволяет отправить ещё не подписанный контракт сотруднику банка для изучения и рекомендаций;
- Переводы и валютный контроль: сервис «ВЭД» позволяет производить проверку документов и отправку валютных переводов за один день;
- Декларации: «Журнал деклараций» – визуализация в ДБО всех деклараций.

Что реализовано в 2024 году

Корпоративные карты:

- Настроен процесс учёта и перемещения карты в Siebel CRM.
- Реализованы новые карточные продукты:
- «Бизнес Бонус» – автоматическая установка льготной комиссии клиентам, выполнившим условия по безналичным оплатам;
- «Бизнес Агент» – пополнение специального счёта платежного агента посредством корпоративной карты;
- Автоматический выпуск договоров моментальных Карт без участия сотрудника офиса: при снижении количества карт в офисе договоры автоматически создаются в АБС.
- Единый шаблон смс-сообщения позволил сократить расходы на оплату комиссии мобильным операторам.

СБП:

- Проведение платежей по QR-коду СБП в системе 1C;
- Переводы В2В – настроены обработка операций, списание комиссии;
- Консолидация платежей СБП по перевозчикам: все платежные операции по QR-коду поступают на внутрибанковский счёт и один раз в день общей суммой переводятся на р/с клиента;
- Масштабирование проекта СБП на транспорте. В проекте участвовала 1 организация, после завершения тестирования было подключено еще 10 организаций.

В ДБО настроено:

- Регистрация и смена номера телефона;
- Регистрация Клиента в СБП;
- Автоматическое подключение к СБП при подключении ДБО.

Эквайринг:

- Платёжные терминалы в вендинговых аппаратах.
- Экспресс-установка POS-терминалов – позволяет клиенту получить готовый к работе POS-терминал в день обращения в офис банка (13% от всех установок в сезон).

Пакеты РКО:

Для пакетов «Бизнес-старт», «Развивая бизнес», «Оптимум +» реализованы дополнительные опции по принципу ежемесячной подписки:

- «Платежи плюс» – дополнительный объём платежных поручений по сниженной стоимости (15/30 шт.);
- «Переводы плюс» – дополнительный объём переводов на счета физических лиц (+СБП) по сниженной стоимости (300/500 тыс. руб.).

Также в рамках пакетов «Развивая бизнес», «Оптимум +» реализована возможность подключения опции «Предоплаченные пакеты РКО» – скидка на абонентскую плату при оплате за 6 месяцев – 17%, за 12 месяцев – 20%.

Депозиты:

В 2024 году депозиты продолжают демонстрировать устойчивый рост в направлении дистанционного открытия с использованием системы ДБО. Автоматизированный процесс и удобство для клиента:

- Открытие депозитов 24/7, без посещения офиса;
- Автоматическое пополнение депозитного договора (нет необходимости в составлении Платёжного поручения).

За 2024 год количество депозитов, открытых с использованием системы ДБО, составило 73% (32 % в 2023 году).

Самозанятые:

Реализовано в 2024 году:

- Переход на карточку физического лица с расширением доступности проводимых финансовых операций. После перехода клиенту доступен выбор обслуживания в ДБО юридических лиц или ДБО физических лиц – в приложении или на сайте;
- Доступность всеми счетами физического лица в ДБО;
- Возможность использования всех необходимых сервисов для физических лиц в ДБО физических лиц в том числе переводы средств физическим лицам или получение средств от физических лиц (переводы С2С в ДБО ФЛ).

Основным действующим дистанционным каналом привлечения клиентов является онлайн-привлечение через Личный кабинет.

После заполнения формы на сайте, в CRM формируется заявка, резервируется счёт, клиенту направляются реквизиты и КМ связывается с ним для встречи. Число online-заявок и открытых счетов ежегодно удваивается. В 2024 году открыто 144 р/с (+150% к 2023 году), полученный доход увеличился до 6,5 млн руб. (+342% к 2023 году).

Привлечение online / Новые каналы:

Лендинг – односторонний сайт для потенциальных клиентов.

Маркетинговая акция «Бонус за промокод»

- После получения рекламы клиент переходит по ссылке или QR-коду на лендинг;
- Выбрав тариф и подтвердив номер телефона, заполняет форму с уже внесенным промокодом;
- В CRM формируется заявка, резервируется счёт, клиенту направляются реквизиты, после чего КМ связывается с ним для организации встречи;
- Бонус конвертируется в период бесплатного обслуживания.

В рамках акции поступило 44 заявки, открыто 22 р/с.

Финансовые агрегаторы – с сентября реклама РКО для потенциальных клиентов размещалась на открытых площадках Сравни.ру, Банки.ру, Выберу.ру. Поступило 180 заявок.

SIEBEL CRM / МАРКЕТИНГ:

Развитие автоматизированных продаж – направлено на привлечение и удержание клиентов, а также на увеличение прибыли банка.

- Кампании продаж, отрабатываемые КМ: на основе данных ФНС о вновь зарегистрированных юридических лицах назначаются на КМ для осуществления звонка потенциальному клиенту. Автоматически запускаются каждый день на протяжении более трёх лет. Итого 8 384 лидов за 2024 год, открыто 563 р/с.
- Кампании продаж непосредственно клиентам: в конце 2024 года запущен новый тип кампаний – прямые продажи клиентам.

На получаемый от ФНС верифицированный e-mail (физические лица – клиенты банка), направляется ссылка на лендинг.

SIEBEL CRM / Автоматизация заявок на индивидуальные условия (ИУ):

В конце 2024 года в Siebel CRM реализована возможность заведения заявки на ИУ по продуктам «РКО» и «эквайринг» и автоматизирован процесс передачи информации по заявке в АБС. Дополнением к данной реализации стал экран финансовых показателей клиента или групп компаний, что в свою очередь помогло принять взвешенные решения при согласовании заявок на ИУ по данным продуктам.

ДБО:

- Поддержка B2B-платежей (Web / adaptiv / МП) в версиях ДБО;
- Корпоративные карты – блокировка, разблокировка, закрытие, изменение услуг информирования;
- «Журнал деклараций» – визуализация в ДБО всех деклараций.
- ВЭД «Одно окно»;
- 1C DirectBank – это:
 - создание рублевых платёжных документов и просмотр истории изменения документов в привычном интерфейсе «1С:Предприятия»;
 - отправка платёжных поручений для выплат контрагентам, а также налоговых, социальных и таможенных выплат в один клик из «1С:Предприятия»;
 - получение информации о статусе отправленного в банк платежного поручения;
 - получение из банка выписки по рублевым счетам.

АНАЛИТИКА/BI:

- В рамках проектов по масштабированию аналитики ДКБ и ЛК «Андромеда» разработаны и адаптированы для использования сетью приложения «Динамика доходов и ресурсов» и «Динамика перекрёстных продаж». Приложения опубликованы на Qlikview-сервере ДКБ, все работники сети переведены на использование BI-платформы, публикация ручных отчётов на портале прекращена.
- В рамках проекта интеграции аналитики Qlikview в интерфейс CRM реализованы дашборды на главной странице Siebel. В рамках первого этапа публикуется отображение основных показателей личных продаж и продаж дополнительных офисов, а также отображение суммы бонусов за привлечение депозитов.
- Созданы приложения контроля правильности присвоения МСС-кодов, мониторинга работы и доступности услуги «Торговый эквайринг», а также корректности взимания комиссий за перечисления на счета физических лиц и выдачи наличных через кассы.

Итоги продаж: фокус на МСП и цифровые сервисы

По данным аналитиков Frank RG, в 2024 году региональные банки столкнулись с давлением со стороны цифровых гигантов. Но «Кубань Кредит» смог адаптироваться и показать устойчивый рост продаж банковских продуктов:

РКО для бизнеса. Доля рынка в этом направлении показала рост порядка 2%, благодаря чему банк разместился на лидирующей позиции среди всех региональных банков и вошел в ТОП-4 банков, имеющих наибольший объём продаж (Сбер, Альфа-банк, Т-банк).

РКО для бизнеса. Доля рынка в этом направлении показала рост порядка 2%, благодаря чему банк разместился на лидирующей позиции среди всех региональных банков и вошёл в ТОП-4 банков, имеющих наибольший объём продаж (Сбер, Альфа-банк, Т-банк).

Пакетные решения. Услуги «Бизнес-Старт», «Развивая Бизнес» и «Эксперт» привлекли 3700 новых клиентов (52% от всех клиентов банка за 2024 год).

Новые клиенты. Привлечён 7 541 корпоративный клиент, что на 5,2% больше прошлого года. Особенно большим уровнем роста выделились следующие региональные дирекции: Московская (463,6%), Пятигорская (149,5%) и Сочинская (127,9%).

Эквайринг. Рост объёма продаж составил 44% по сравнению с 2023 г. благодаря автоматизации процессов и фокусу на малый бизнес.

Формирование клиентской базы: локальные преимущества в сравнении с цифровыми трендами.

Клиентская база банка выросла на 6,5% (+2 524 клиента), чему способствовали:

Регистрация бизнеса «под ключ». Сервис, требующий 25 минут и 0 руб. затрат как со стороны банка, так и со стороны клиента, стал локомотивом: 400 клиентов доверили банку регистрацию бизнеса и дальнейшее открытие счёта для расчётно-кассового обслуживания.

Геймификация для сотрудников. В общепринятой практике внедрение игровых механик повышает продажи на 20-30%. В «Кубань Кредит» проект показал убедительные результаты: количество «платиновых» клиентских менеджеров выросло на 150%, а показатель выдачи корпоративных кредитов – на 136%.

Партнёрская программа. К программе присоединились 45 новых партнёров, которые привлекли в банк 124 клиента и сгенерировали 4,1 млн руб. дохода.

Поддержка клиентов и развитие сервиса. Ставка на цифровизацию и персонализацию.

Интеграция с экосистемами. Оформление партнёрства с Яндекс.Бизнес, 1С Бухгалтерия, HeadHunter закрывает потребность в получении от банка не только финансовых, но и нефинансовых услуг для бизнеса у 72% клиентов.

Персонализация. Установление индивидуальных тарифов на обслуживание для корпоративных клиентов, с ускорением согласования и установления тарифов в срок до 60 минут.

CRM-система. Внедрение нового функционала в Siebel CRM позволило автоматизировать порядка 20 000 звонков ежемесячно, что в результате дало возможность привлекать на обслуживание новых клиентов с возможностью контроля качества.

Управление опытом сотрудников:

Обучение сотрудников. Тренинги по банковским продуктам и скриптам продаж повысили качество продаж.

Тимбилдинги и деловые игры повысили вовлечённость команды.

Мотивационные изменения. Новая система бонусов за запуск открытых расчётных счетов увеличила долю запустившихся клиентов до 61% (+5% к 2023 году).

Оценка качества клиентского сервиса

Одним из методов оценки, который позволяет контролировать уровень качества обслуживания и степень выполнения стандартов работы с клиентами в банке, является «Тайный покупатель» (Mystery Shopping). Тайные покупатели помогают посмотреть на бизнес глазами клиента, выявить проблемные зоны и улучшить работу персонала. Данный метод в 2024 году являлся базовым для оценки и управления качества клиентского обслуживания в корпоративном направлении деятельности банка.

Удовлетворительным уровнем качества сервиса в данном сегменте является значение не ниже 80%. По итогам 2024 года средний уровень данного показателя составил 91,82%, что свидетельствует о высокой степени удовлетворённости корпоративных клиентов качеством и уровнем обслуживания в банке.

Одной из основных оценочных процедур качества клиентского сервиса является «Голос Клиента» (Voice of Customer/VOC) – это исследование мнения и впечатлений после посещения и обслуживания в дополнительных офисах банка. Замеры охватывают не только качество коммуникаций, но и продукты, банковские процессы. За 2024 год мы отработали более 4 000 отзывов корпоративных клиентов. Особенno важно отработать негативный отзыв, ведь в этих случаях клиент остался недоволен, и важно понять, что его расстроило, чтобы исключить повторение ситуации в будущем. VOC помогает оперативно отслеживать направления, требующие улучшений, накапливать информацию о результатах для оперативной передачи информации в бизнес-подразделения и внедрения конкретных улучшений.

71 обращение поступило в 2024 году

20

поступило в адрес специалистов
корпоративного направления

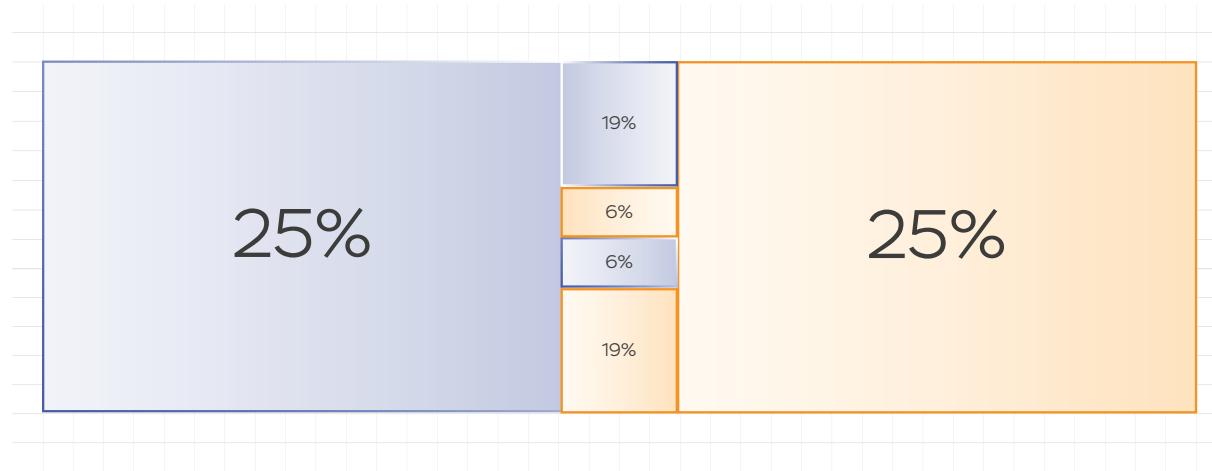
благодарностей

16

обращений

признаны
обоснованными

Структура обоснованных обращений по корпоративному направлению



25% Банковские карты

25% РКО

19% Стандарты сервиса

19% ДБО

6% Неторговые/
Валютные операции

6% Кредитование

Планы на 2025 год

Стратегия банка строится по следующим направлениям:

Фокус на прибыльность.

Переход от оценки по комиссионным доходам к анализу прибыли клиентов.

Расширение геймификации.

Вовлечение новых должностей и внедрение интерактивной игры «Интер галактик».

Развитие экосистемы.

Интеграция с маркетплейсами, Avito, и т. д.

Улучшение CRM.

Внедрение речевой аналитики и мобильной версии Siebel CRM для ускорения бизнес-процессов.

В 2025 году продолжится работа по внедрению, доработке и дальнейшему сопровождению АС «Кредитный конвейер» (GreenData), а также по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов и пользовательских интерфейсных форм.

На 2025 год запланирована дальнейшая доработка системы GreenData, в том числе:

- Запуск автоматизированного процесса мониторинга ссуд;
- Донастройка процесса передачи данных в бюро кредитных историй;
- Продолжение цифровизации печатных форм кредитной – документации;
- Автоматизация работы с проблемной и потенциально проблемной задолженностью;
- Доработка функционала по залогу;
- Доработка процедуры формирования, рассмотрения прочих вопросов, составления и согласования дополнительных соглашений;
- Настройка дополнительных опций для постоянного автоматического мониторинга негативных сведений о клиентах из внешних источников;
- Интеграция программ банка для обмена данным о судебных разбирательствах, признаках ПЗ/ППЗ, факторах риска;
- Формирование базы данных, реализация в программном модуле расчётов и отчётных форм для подачи заявок на включение в реестр льготного кредитования АПК, ведение электронного реестра заёмщиков;
- Доработка функционала проверки соответствия условиям программ льготного кредитования, введение аналогичных проверок на этапе сопровождения льготных кредитов;
- Упрощённая экспертиза ОАНК.

В планах на 1 кв. 2025 года – старт пилотного проекта по электронному подписанию кредитной документации в сервисе удалённого подписания интернет-площадки компании «СКБ. Техно». Для банка это большой шаг, позволяющий в данной части встать вровень с крупными финансовыми организациями. Значимость проекта усиливают внесённые изменения в законодательство, предполагающие обязательную электронную регистрацию ипотеки с 01.03.2025 г. для залогодателей – юридических лиц.

Проект поможет сократить затраты времени и иных ресурсов на подготовку и подписание кредитной документации, количество используемых материалов, снизит нагрузку по хранению и утилизации документов. Кроме того, удалённая подача документов в Росреестр сокращает сроки регистрации ипотеки и внесённых изменений в запись об ипотеке до 1-2 дней.

Постепенный переход на электронный документооборот планируется и во взаимодействии с региональными гарантийными организациями.

В рамках развития проекта «Личный кабинет по кредитованию юридических лиц» намечены следующие мероприятия:

- Запуск полноценного «Пилотного проекта» с описанием процесса отработки заявок, с привлечением Контакт-центра к проверке стоп-факторов и заполнению сведений в заявке;
- Оптимизация функционала Личного кабинета для удобства клиентов и сотрудников банка;
- Доработка подборщика кредитных продуктов и гарантов;
- Открытие подачи заявки на любой кредитный продукт или гарантию;
- Продолжение интеграции учётных систем для быстрой и бесперебойной работы сервиса;
- Внедрение подписания документов простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью.

В части получения государственной поддержки банк нацелен на активное участие в программе льготного кредитования АПК, курируемой Минсельхозом России. В случае появления бюджетных ассигнований банк возобновит участие в программе «Промышленная ипотека» при поддержке Минпромторга России и программе кредитования МСП при поддержке Министерства инвестиций, промышленности и науки Московской области. Также банк находится в постоянном поиске новых возможностей кредитования по сниженной ставке.

В 1 кв. 2025 г. ожидается заключение очередного договора зонтичного поручительства с АО «Корпорация «МСП», которое также будет распространяться преимущественно на беззалоговые кредиты «Актив-Транзакт».

Предстоит оптимизация продуктовой линейки, а именно: укрупнение действующих и внедрение новых продуктов, развитие скоринговых программ. Одна из разработок – экспресс-кредитование МСП на цели приобретения движимого имущества для бизнеса под залог приобретаемых активов.

Для повышения доступности скоринговых программ будет проходить постепенное увеличение числа банков. Обороты по расчётным счетам учитываются для определения лимита кредитной линии по программе «Актив-Транзакт».

По направлению «Экспресс-гарантии» продолжится оптимизация процесса и продуктовой линейки в соответствии с условиями рынка. Также будет вестись работа по развитию агентской сети и подключению новых площадок для увеличения портфеля гарантий и доходов банка.

Будет проведена работа по расширению географии продукта (итоговая цель – охватить всю территорию РФ), автоматизации выдачи гарантий в сумме до 100 тыс.руб.

В рамках факторингового обслуживания банк нацелен на качественное сопровождение действующих обязательств, увеличение активных клиентов за счёт продажи услуг новым группам заёмщиков, дальнейшую оптимизацию процесса и переход на электронный документооборот.

По направлению кредитования юридических лиц будет продолжена автоматизация и оптимизация процессов формирования и хранения данных, работы программного обеспечения и информационных ресурсов банка. В частности, ведётся работа по развитию личного кабинета руководителя корпоративного направления на базе QlikView с увеличением количества и качества доступных к анализу данных.

Для эффективного обучения кредитных специалистов запланировано доведение дополнительных обучающих материалов, продолжение постоянного освещения изменений и доработок в GreenData.

Также планируется проведение обучения финансовому анализу с привлечением внешнего тренера, мотивационных мероприятий и совещаний для кредитных специалистов и клиентской службы с участием Учебного центра.

Для дополнительной мотивации кредитующих подразделений в 2025 г. будут возобновлены годовой и квартальный конкурсы профессионального мастерства с добавлением дополнительной номинации, позволяющие определить и поощрить 11 наиболее успешных кредитных специалистов.

Пакетные предложения услуг РКО:

- Опция «Касса+».

СБП:

- Кешбэк в СБП.

Самозанятые:

В мобильном приложении для физических лиц (ДБО ФЛ) реализован функционал для самозанятых: интеграция с ФНС для регистрации и снятия с учёта самозанятого, фискализация и работа с чеками.

Эквайринг:

- Заявка на Просмотр списка торгово-сервисных точек (ТСП) и выпуск по ним в ДБО ФЛ;
- Просмотр списка торгово-сервисных точек (ТСП) и выпуск по ним в ДБО ФЛ;
- Поддержка POS-терминалами универсального QR-кода НСПК;
- Сервис «Предавторизация» на POS-терминале: предназначен для проверки достаточности средств на счёте держателя карты до осуществления платежной операции, используется, например, для бронирования в гостинице.

Корп.карты:

- Дальнейшее развитие бонусной программы;
- Установка индивидуальных условий через CRM-систему Siebel.

SIEBEL:

- Цифровой профиль клиента;
- Маркетинг физических лиц (ФЛ);
- Развитие индивидуальных условий (ИУ) через Тарифный комитет, расширение заявок продуктовой линейкой;
- Обработка заявок из внешних систем (ДБО ФЛ, SMS, POS).

ДБО:**КЛЮЧЕВЫЕ ПРОЕКТЫ:**

- Выдача средств по заявке из ДБО;
- Цифровая корпоративная карта;
- Восстановление пароля в неавторизованной зоне;
- Отображение кредитного продукта;
- Заявление на транш;
- Заявка на смену тарифа;
- Картотека, аресты и блокировки в ДБО;
- Смена номера телефона ТСП;
- Отображение текущего тарифного плана;
- Перенос резервирования счета из Личного кабинета (ЛК) в ДБО юридических лиц (ЮЛ) – «Нулевой клиент»;
- Регулярные платежи;
- Открытие депозитов без РКО;
- Снятие наличных по QR-коду;
- Реализация функциональных и кассовых ссылок (Перенос С2В операций в ДБО ЮЛ);
- Эквайринг. Список торговых точек со всеми POS-терминалами и выписки по терминалам;
- Оплата за счёт кредитных средств.

Маркетинг:

- Акция «Для своих» – направлена на привлечение клиентов банка, являющихся физическими лицами (ФЛ), а также индивидуальных предпринимателей (ИП) и юридических лиц (ЮЛ) с действующим статусом. Механика: комплексное предложение для клиентов ЮЛ/ИП и ФЛ в «одном окне» – при привлечении на обслуживание и открытии счетов кли там ЮЛ и ИП одновременно осуществлять в Siebel CRM продажу карты ФЛ.

Депозиты:

Дальнейшее развитие в направлении дистанционного открытия:

- Открытие депозита при отсутствии РКО в банке;
- Реализация индивидуальных условий (ИУ) для клиента в ДБО, без участия ВСП в данном процессе.

Аналитика и BI:

- В рамках проектов по масштабированию аналитики ДКБ и ЛК «Андромеда» в приложении «Динамика доходов и ресурсов» планируется реализовать мониторинг для оперативного выявления уменьшения остатков на счетах с фиксацией и направление платежа.
- В рамках проектов по масштабированию аналитики ДКБ и ЛК «Андромеда» в приложении «Динамика перекрестных продаж» планируется реализовать детализацию привлечения, изменения АКБ, активации клиентов.
- Реализация обновлённого и расширенного приложения «Воронка продаж» с полной детализированной информацией о привлечении клиентов – от «первого касания» (включая дистанционные каналы) до открытия счёта.



Розничный бизнес



Приоритеты розничного бизнеса

Развитие отношений с клиентами. Укрепление взаимодействия с частными клиентами, предприятиями и организациями (включая бюджетные), усиление конкурентных преимуществ, внедрение новых подходов к предоставлению услуг, реализация программ лояльности для каждого клиентского сегмента и повышение уровня проникновения розничных продуктов.

Предоставление конкурентоспособных продуктов и услуг. Обеспечение клиентов востребованными, технологичными продуктами и услугами, отвечающими повышенным требованиям, развитие партнёрских программ. В ипотечном направлении – трансформация льготных программ с учётом внешних факторов. Фокусированное развитие программ «Ипотека по-семейному» и «Сельская ипотека» с учётом значительного спроса населения и потенциала данных направлений.

Повышение эффективности внутренних процессов. Оптимизация ключевых внутренних процессов, включая дальнейшую цифровизацию деятельности банка (развитие автоматизированной банковской системы) и совершенствование каналов удалённого взаимодействия с клиентами.

Подготовка ИТ-инфраструктуры для работы с VIP-клиентами. Подготовка ИТ-инфраструктуры для реализации новой концепции взаимодействия со значимыми клиентами банка, предусматривающей выход на качественно новый уровень обслуживания сегмента клиентов «Премиум».

Обзор клиентской базы и привлечение новых клиентов.

В 2024 году работа банковского сектора строилась с учётом роста ключевой ставки. В течение года ключевая ставка повышалась четыре раза, достигнув 21%. Рост ключевой ставки обусловил повышение интереса клиентов к размещению депозитов и увеличение числа вкладчиков.

На 1 января 2025 года клиентская база банка включала 366,6 тыс. клиентов – физических лиц. Основными задачами в отношении клиентской базы в 2024 году являлись развитие новых каналов привлечения клиентов и дистанционных сервисов, позволяющих клиентам взаимодействовать с банком без посещения офиса. Доля вкладов, открытых онлайн, составила 27%.

Кроме того, важным направлением стало развитие зарплатных проектов. В 2024 году заключено более 190 новых договоров на зарплатные проекты с организациями, а количество зарплатных клиентов выросло до 26,7 тыс. человек. С целью повышения лояльности зарплатных клиентов в 2024 г. были реализованы дисконты на процентные ставки по потребительским и ипотечным кредитам.

Банк также уделяет значительное внимание старшему поколению. С целью привлечения новых клиентов-пensionеров и поддержания лояльности действующих предусмотрены привлекательные условия по карте «Забота». Клиентская база пенсионеров, получающих пенсию на счета Банка «Кубань Кредит» увеличилась на 1,2 тыс. человек и составила 45 тыс. клиентов.

Наряду с развитием дистанционных сервисов банк постоянно развивает и совершенствует традиционные каналы привлечения и обслуживания клиентов. Так, в январе 2024 года состоялось торжественное открытие дополнительного офиса в г. Изобильном и офиса «Юго-Западный» в Ставрополе, а в июне – дополнительного офиса в г. Светлоград Ставропольского края.

В 2024 году осуществлён переезд Дополнительного Офиса «Артюшкова» и Дополнительного Офиса «Гидростроителей». Новые офисы предоставляют полный спектр финансовых услуг для клиентов розничного направления.



Ипотечное кредитование

2024 год для ипотечного направления стал серьёзной проверкой на прочность. По итогам работы в 2024 году объём выданных ипотечных кредитов сократился на 38,9% по сравнению с 2023 годом – до 4,8 трлн руб. Данное снижение обусловлено мерами Центрального банка по охлаждению рынка ипотеки, а также ростом ставок по рыночной ипотеке и цен на жильё.

Ставки по базовым ипотечным программам отразились и на сроке кредита: заемщики чаще оформляют ипотеку на более длительный период для снижения финансовой нагрузки. Сейчас мы чаще видим кредиты сроком и на 20, и на 30 лет.

Если говорить о сумме кредита, то и этот параметр претерпел изменения в 2024 году и увеличился до 4,4 млн руб.

Несмотря на общее снижение ключевых показателей на ипотечном рынке, Банк «Кубань Кредит» в очередной раз подтвердил свои лидирующие позиции среди ипотечных банков региона. В 2024 г. было оформлено 2 480 кредитов на общую сумму 10,9 млрд руб., что на 1% выше в сравнении с 2023 годом.

Весь год был насыщен значимыми событиями. В феврале глава государства предложил продлить программу «Семейная ипотека» до 2030 года, сохранив ставку в размере 6% для семей с детьми младше 6 лет. Тема льготных программ в целом стала одной из главных в последующие месяцы.

Летом 2024 года для банковского сектора наступил переломный момент: программа «Льготная ипотека» прекратила своё существование. Данная программа была самой популярной, так как ею могли воспользоваться все категории граждан и оформить кредит под 8% на весь срок.

Следующее изменение касалось условий программы «Семейная ипотека»: сократился круг участников и теперь оформить кредит могут только:

- семьи с детьми, где есть хотя бы один ребенок до 6 лет или ребёнок с инвалидностью.
- семьи с двумя несовершеннолетними детьми – в этом случае можно купить жильё в новостройке только в одном из 35 регионов или в малых городах (кредит на строительство дома можно взять в любом регионе).

При этом официально было утверждено продление данной программы до 2030 года.

18 июля 2024 года совет директоров Банка России принял решение об увеличении ключевой ставки с 16% до 18%, что привело к снижению спроса потенциальных заемщиков.

Окончание летнего периода ознаменовалось изменениями в программе ИТ-ипотеки. Айтишники могут воспользоваться данной программой до 2030 года, при этом ставка была увеличена до 6%, а сумма кредитования стала единой для всех регионов и составляет 9 млн руб. Кроме того, из программы были исключены регионы Москва и Санкт-Петербург. Несмотря на значительный рост ключевой ставки Центрального банка, а также существенное ужесточение условий выдачи необеспеченных кредитов со стороны регулятора по программам потребительского кредитования, в 2024 году банком выдано 3836 кредитов на сумму более 2,4 млрд рублей. Кредитных карт выдано 2950 штук на сумму 148 млн рублей. Кредитный портфель увеличился на 7 млрд рублей и составил 40,9 млрд рублей.

21%

такую величину достигла ключевая ставка 25 октября 2024 года. Это максимальное значение за все времена.

Потребительское кредитование

В 2024 году по программам потребительского кредитования был отменён повышающий коэффициент при отсутствии у заемщика договора личного страхования, добавлена возможность привлечения до четырех созаемщиков – физических лиц, расширены условия в части кредитования заемщиков, имеющих постоянную или временную на всей территории Российской Федерации. Работникам бюджетных учреждений предоставлена возможность оформления кредита на условиях клиентов, зачисляющих пенсию или заработную плату на счет в банке.

По кредитной карте банка для держателей «зарплатных» карт банка утверждена возможность подачи заявки на оформление карты до первого зачисления заработной платы по упрощенному пакету документов. Проведена акция, по условиям которой по всем кредитным картам банка, выпущенным в период её действия, в месяце выпуска карты и следующем за ним календарном месяце сумма начисленного кешбэка удваивалась.

По программам потребительского кредитования банк запустил рассылку предодобренных предложений на специальных условиях с возможностью (по потребительскому кредиту) получения кредита в мобильном приложении «Кубань Кредит Онлайн».

Депозиты

За 2024 год депозитный портфель Банка «Кубань Кредит» показал рекордный объем прироста, увеличившись на 12% – до 107,6 млрд руб.

Структура портфеля от общего объема:

Свыше года: 9,7%

От 6 месяцев до года: 52%

До 6 месяцев: 30%.

На валютных счетах размещается менее 1% от общего объема.

Банк ведёт сдержанную политику по привлечению ресурсов, тогда как крупные федеральные банки придерживаются агрессивной стратегии продаж. Во второй декаде декабря 2024 года средняя максимальная ставка в десяти кредитных организациях, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, выросла до 22,27% годовых – это максимум за все время наблюдений с 2009 года.

На 1 января 2025 года рублевые депозиты физических лиц по всем кредитным организациям составили 38 трлн руб. Депозиты сроком до года заняли 79% от этой суммы, или 30,19 трлн руб.

Private Banking

Депозитный портфель свыше полутора тысяч VIP-клиентов в 2024 г. составил 15,3 млрд руб., показав стабильность по сравнению с 2023 г. Лидирующую позицию традиционно занимает специализированный офис «Виктория» по обслуживанию VIP-клиентов. Его доля составляет 20%, а портфель превышает 3 млрд руб.

Был реализован автоматизированный процесс сегментирования премиальных розничных клиентов. Он сократил время анализа и присвоения статусов VIP и Премиум с нескольких дней до нескольких минут.

Завершён конкурс по выбору поставщика услуг программы лояльности, с помощью которой будет реализован комплекс продуктов и услуг для клиентов банка – пакет услуг «Премиум».

Разработана модель будущего персонального кабинета лояльности в мобильном приложении.

С его помощью клиенты смогут:

- управлять бонусами;
- участвовать в реферальной программе «Приведи друга»;
- управлять подпиской на «Премиум» – новую программу лояльности с элементами геймификации.

Партнёрские продукты

Банк следит за изменениями на рынке банковских и страховых услуг, оперативно предлагая клиентам самые актуальные и востребованные программы.

В 2024 году в банке представлена расширенная продуктовая линейка дополнительных услуг – страховых и сервисных. Клиенты могут удовлетворить любые запросы по защите своего имущества или жизни, оформить услугу для владельцев транспортных средств «Помощь на дороге» или воспользоваться онлайн-консультацией врача узкой специализации.

Так, в 2024 году совместно с партнёром – страховой компанией «РБ страхование жизни» – банк расширил продуктовую линейку медицинскими сервисами: «Теледоктор» и добровольным медицинским страхованием для физических лиц «Забота о здоровье».

При помощи программы «Забота о здоровье» клиенты банка могут воспользоваться медицинскими услугами в частных или государственных медучреждениях: получить дистанционные и очные консультации врачей, пройти лабораторные и инструментальные диагностические исследования, посетить врача-стоматолога не только в экстренных и срочных случаях, но и запланировать плановые визиты. Лимит по данной программе составляет до 5 млн руб. Услуга позволяет получить медицинскую помощь быстро и без очередей.

Услуга «Теледоктор» включает несколько тарифных планов, в которые входят консультации не только востребованных врачей узкой специализации, но и нутрициолога, психолога и ветеринара. При помощи удобного и понятного приложения клиенты могут получить расшифровку анализов и УЗИ, узнать второе мнение по диагнозу, подобрать медицинское учреждение и записаться к врачу, заказать лекарства и даже вызвать скорую помощь. Для клиентов банка условия данной программы распространяются на всех членов семьи по всему миру в режиме 24/7.

Количество клиентов, оформивших страховые продукты, в 2024 году по сравнению с 2023 годом увеличилось на 18% и составило более 10 000 человек. Основными драйверами роста стали клиентоориентированные условия страховых продуктов, удобный и простой дистанционный доступ к жизненно важным и повседневным сервисам, а также упрощённая система выплат при наступлении страховых случаев.

Развитие сервисной составляющей при внедрении и реализации страховых продуктов является для банка и его партнёров основополагающим фактором.

Денежные переводы

Санкционное давление, оказываемое недружественными странами в отношении России, и последующие ответные меры Правительства РФ продолжают влиять на возможность осуществления денежных переводов. Указы Президента РФ, подкреплённые документами Банка России и решениями Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в РФ, поддерживают ограничения по суммам трансграничных переводов. Обороты по отправке через системы быстрых денежных переводов в 2024 г. составили 7 млрд руб.; количество таких переводов в банке за 12 месяцев 2024 г. превысило 161 тыс.

17
направлений

для переводов в банке было доступно
в 2024 году

ТОП-5 основных направлений по объёму отправки: Узбекистан, Турция, Грузия, Азербайджан, Армения.

Также востребованы Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Беларусь, Израиль, Греция, Кипр, Китай, Корея, Сербия, Таиланд, Вьетнам.

В 2024 году банк активно осуществлял трансграничные переводы в китайских юанях, национальных валютах (казахстанских тенге, армянских драмах, белорусских рублях и т.д.) и рублях.

Объем отправленных денежных переводов через SWIFT (СПФС) за 12 месяцев 2024 года составил 2 млрд руб. (в т.ч. 85 млн руб. эквивалента в китайских юанях, 217,8 млн руб. в рублях). Доходность от данного вида операций составила 4 млн руб.

Общий доход от операций по всем видам денежных переводов за 12 месяцев 2024 года составил 62 млн руб., темп роста по сравнению с 2023 г. – 108%.

21 февраля 2024 года в связи с отзывом лицензии у КИВИ Банк (АО) (оператора ПС Contact) отправка и выплата переводов Contact в банке прекращены.

12 июня 2024 года были введены санкции США в отношении Московской биржи, а также входящих в её группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчётного депозитария (НРД). В связи с этим с 26 июня 2024 года отсутствовала возможность пополнения корреспондентских счетов ПС «Золотая Корона» в долларах США и евро. Несмотря на это, Управление неторговых операций (УНО) и ПС «Золотая Корона» достигли договорённости о предоставлении наиболее выгодного курса для клиентов банка в программном обеспечении банка. Это позволило сохранить объёмы отправленных средств, лояльность клиентов и высокий уровень обслуживания. Благодаря этим мерам банк сохранил лидерство на рынке денежных переводов Юга России.

Операции с драгоценными металлами

В 2024 году стоимость золота достигла очередного исторического максимума в 3000 долларов США за тройскую унцию, что стало причиной востребованности у клиентов продуктов в драгоценных металлах как высокодоходного инструмента инвестирования.

Доходы от операций с драгоценными металлами за 2024 год составили 21,9 млн руб. Доля каждого продукта в структуре доходов выглядит следующим образом:

монеты – 76,1% (16,6 млн руб.), слитки – 12,2% (2,7 млн руб.), счета в драгоценных металлах – 11,7% (2,5 млн руб.). Помимо инвестиционных золотых монет «Георгий Победоносец» номиналом 50 руб., традиционно высоким спросом пользовались российские памятные монеты, выпущенные ограниченными тиражами: «Ёжик в тумане» (серия «Советская/российская мультипликация»), «Корчик» (серия «Алмазный фонд России»), «Сибирь» (серия «Атомный ледокольный флот России») и др.

Приём платежей населения

**>10 млн
операций**

по приёму платежей от населения
было совершено в 2024 году

213,4
млн руб. доход

объём платежей составил
16 164,19 млн рублей.

104 точки обслуживания Банка «Кубань Кредит» на территории Краснодарского края, Ростовской области, Ставропольского края осуществляли приём платежей в 2024 году.

В стремлении соответствовать изменениям российского платёжного пространства обновлён парк устройств самообслуживания в офисах Банка «Кубань Кредит». Устройства самообслуживания более современных моделей оснащены считывателем QR-кодов, что упрощает процесс оплаты услуг клиентами банка. Расширен и сам перечень услуг, за которые можно самостоятельно осуществлять оплату. Возможности банкоматов и терминалов банка стали приближены к возможностям оплат через кассовые окна.

Сервис «Оплата Онлайн» (интернет-эквайринг) переведён на новый процессинговый центр «Карт Стандарт» с более выгодными условиями обслуживания для банка и клиентов.

Клиенты банка знакомятся с новыми простыми и удобными способами оплат в удалённых каналах обслуживания (терминалах, банкоматах, ДБО) с помощью работников банка – администраторов зала, которые консультируют и оказывают помощь клиентам при регистрации и совершении оплат в ДБО. С целью исполнения Федерального закона № 602-ФЗ от 07.12.2023 г. с 1 июля 2024 года запущен приём оплат за жилое помещение и коммунальные услуги от физических лиц, относящихся к льготным категориям граждан, без взимания комиссионного вознаграждения. С этой целью доработано ПО «Касса банка», позволяющее при проставлении признака «льготник» осуществлять приём платежей ЖКУ без комиссионного вознаграждения.

Реализация трансграничных переводов P2P, трансграничных переводов денежных средств в ДБО банка приносит повышенный доход. Проводится регулярный мониторинг тарифов по переводам через корреспондентские счета региональных и федеральных банков, представленных в Краснодарском крае; крае; при необходимости тарифы по переводам корректируются

Операции с иностранной валютой

В 2024 году банк продолжал осуществлять операции с наличными китайскими юанями, дирхамами ОАЭ, долларами США, а также с безналичными долларами США, евро и китайскими юанями.

Доходы от конверсионных операций физических лиц с иностранной валютой составили 276,3 млн руб. Объём конверсионных операций достиг эквивалента 127,6 млн долларов США.

Наибольшая доля объема иностранной валюты приходится на операции с долларом США – 73,7%, операции с евро составляют почти 25% от общего объема, объемы операций с китайскими юанями и дирхамами ОАЭ – по 1%. Доля доллара США в объеме валютообменных операций продолжает оставаться самой значительной, но наметились и тенденции к снижению: по сравнению с прошлым годом доллар потерял 1,3% объемов операций. В то же время выросли показатели по другим валютам: евро – на 1,2%, китайскому юаню – на 0,6%, дирхаму ОАЭ – на 0,5%.

Структура наличной и безналичной иностранной валюты в валютообменных операциях по сравнению с прошлым годом практически не изменилась: на наличную иностранную валюту приходится 93%, объем операций с безналичной иностранной валютой составляет 7%.

Сохраняющаяся небольшая доля операций с безналичной валютой объясняется ограничениями, введенными нормативными документами ЦБ РФ, на снятие наличной иностранной валюты с депозитов и счетов физических лиц, что снижает интерес населения к сбережениям в безналичной валюте.

Качество обслуживания клиентов

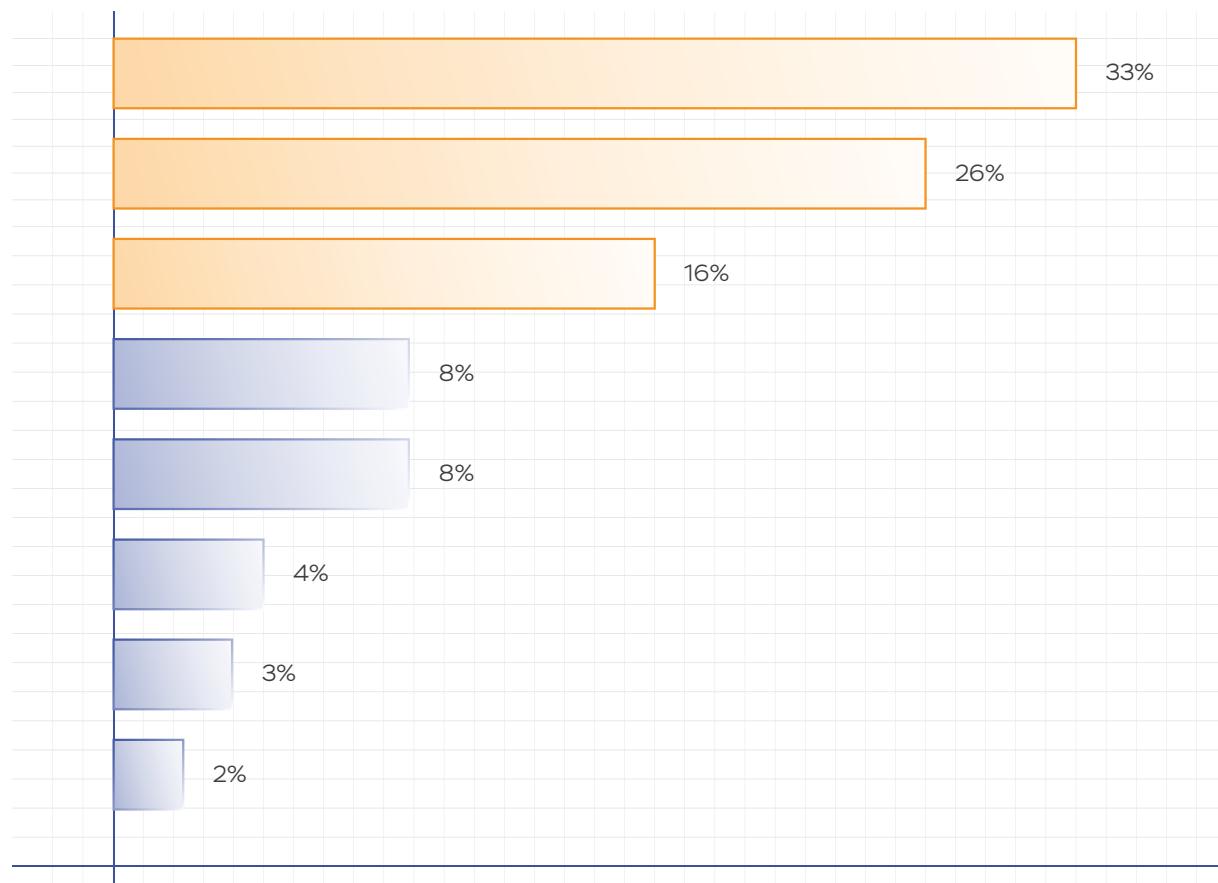
Сегодня рынок перенасыщен товарами и услугами примерно одинакового качества, цена перестает быть решающим фактором в конкурентной борьбе. На первый план выходит уровень клиентского сервиса, который напрямую влияет на удовлетворенность и лояльность потребителей.

В Банке «Кубань Кредит» система улучшения качества обслуживания выстраивается с учётом последних рыночных тенденций и современных подходов в области предоставления клиентского сервиса.

98,91%
по итогам 2024 года

в среднем составил показатель,
характеризующий уровень
клиентского сервиса
при целевом ориентире 95%

Структура обоснованных обращений по розничному направлению



33% Кредитование

8% Расчётыные операции

26% Стандарты сервиса

4% ДБО

16% Банковские карты

3% Персональные данные

8% Депозиты/Вклады

2% Неторговые/Валютные операции

Одна из основных оценочных процедур качества клиентского сервиса – «Голос Клиента» (Voice of Customer/VOC). Это исследование мнений и впечатлений клиентов после посещения и обслуживания в дополнительных офисах банка. Замеры охватывают не только качество коммуникаций, но и продукты, процессы банка. За 2024 года мы отработали более 14 000 отзывов частных клиентов. За каждой оценкой – история взаимодействия клиента с банком.

Важнейший элемент клиентского сервиса – Электронная Система Управления Очередью (ЭСУО), которая на деле показывает свою эффективность. В 2024 году в дополнительных офисах «Репино» и «Таганрогский» была установлена ЭСУО. По состоянию на 1 января 2025 года данной системой оснащены 49 офисов.

Задачи на 2025 год

Банк сосредоточит усилия на решении следующих ключевых задач:

1. Развитие клиентских отношений и лояльности:

- Укрепление долгосрочных отношений с клиентами.
- Повышение лояльности за счёт предложения простых и удобных сервисов, привлекательных розничных продуктов и прозрачных условий.

2. Оптимизация продуктового предложения и доходности:

- Обеспечение конкурентоспособного ассортимента российских и иностранных инвестиционных монет из драгоценных металлов в офисах банка (с учётом их роли как ключевого источника дохода).
- Достижение плановых показателей по доходам от конверсионных операций с физическими лицами, несмотря на сохранение санкционного давления и ограничений ЦБ РФ на снятие наличной иностранной валюты.
- Увеличение объёмов операций как с наличной, так и с безналичной иностранной валютой, в том числе за счёт роста операций с валютами дружественных стран – как инструмента сбережений, средства расчётов в поездках и для трансграничных переводов.

3. Развитие каналов обслуживания и операционной эффективности:

Сохранение доли банка на рынке приёма платежей за счёт:

- Перевода клиентов на альтернативные каналы обслуживания;
- Продвижения кросс-продаж розничных продуктов;
- Развития партнёрского бизнеса;
- Подведения итогов пилотного проекта по универсализации кассиров и введению в ВСП позиции администраторов зала;
- Обеспечения качественного кассового обслуживания;
- Внедрения Электронной Системы Управления Очередью (ЭСУО) с учётом развития сети ВСП.

4. Повышение качества обслуживания и мотивации персонала:

- Включение комплексного показателя «Эффективность качества обслуживания» в систему мотивации и применение его при расчёте итогового коэффициента премирования сотрудников сети ВСП.
- Проведение стимулирующего конкурса профессионального мастерства «Знак качества» с целью повышения заинтересованности сотрудников в качественном обслуживании клиентов.





Партнёрский бизнес

Ключевые цели и особенности работы Департамента развития партнёрского бизнеса в 2024 году

С 2015 года Департамент развития партнёрского бизнеса (ДРПБ) ведёт активную работу по продвижению через сеть банка партнёрских программ. За это время ДРПБ были разработаны и внедрены партнёрские программы «Квартира для студента», «Квартира для пенсионера», «Лояльность партнёров», также была организована система консультирования клиентов по вопросам приобретения жилья и инвестирования в него с максимальной выгодой. Работа в данном направлении ведётся как на площадках партнёров банка, так и на площадках дополнительных офисов.

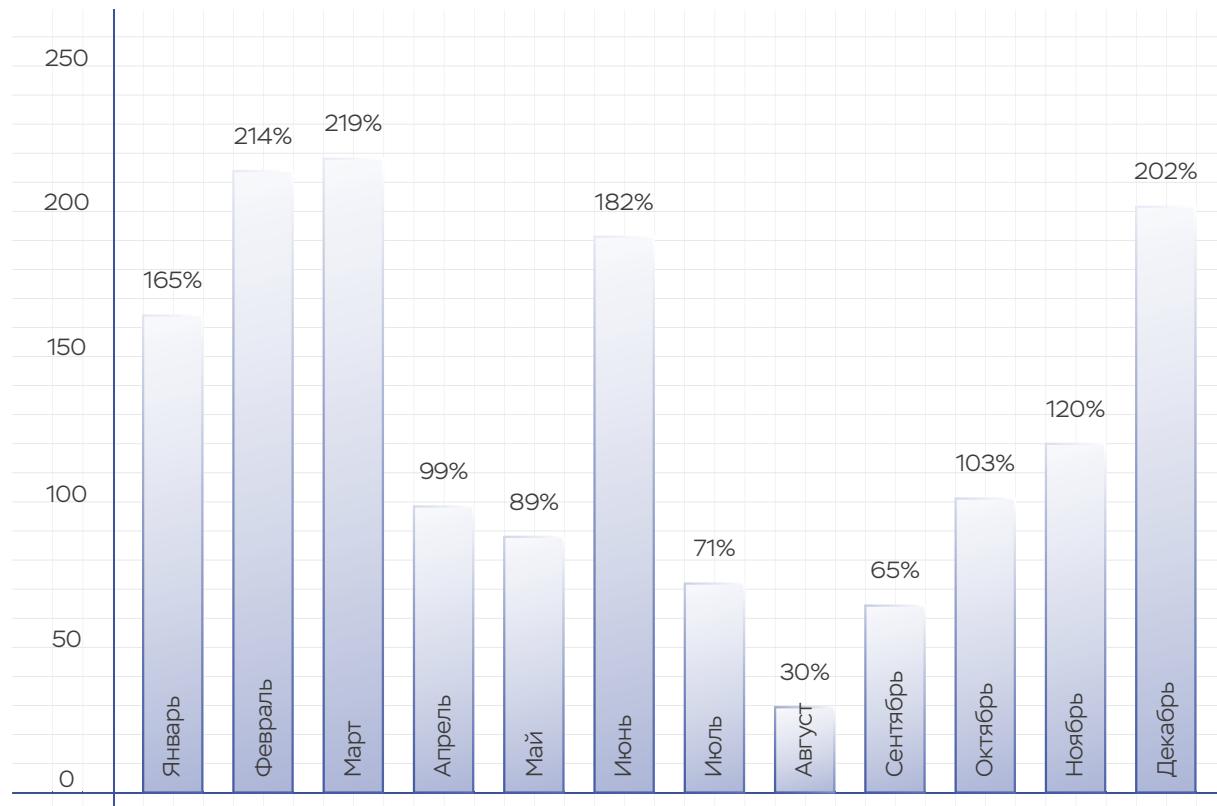
Деятельность ДРПБ не только увеличивает количество продаж банковских продуктов, но и способствует повышению лояльности клиентов, что усиливает позиции банка по всем ключевым направлениям деятельности.

В 2024 г. Департамент развития партнёрского бизнеса провел масштабную работу по продвижению партнёрских программ через сеть дополнительных офисов Банка «Кубань Кредит».

1559
клиентов банка

воспользовались возможностями
приобретения жилья и стали
собственниками квартир от партнёров
КБ «Кубань Кредит» ООО –
«Объединение застройщиков Юга»
«ВКБ-Новостройки»).

Количество клиентов, совершивших приобретение объектов недвижимости в 2024 г. в рамках партнёрских программ банка.



Начиная с 2015 г. по 2024 г., при участии банка было реализовано свыше 22 800 квартир.

Итоги 2024 года, как и предыдущих лет, показали, что инвестиции в недвижимость остаются трендом. Этот способ инвестирования традиционно считается одним из самых надёжных и одновременно высокодоходных.

Инвестиции в недвижимость – популярный инструмент не только для сохранения накопленных средств, но и для их приумножения. Несмотря на возможные экономические сложности, рынок недвижимости всегда достаточно быстро восстанавливается и продолжает активно развиваться как в законодательном плане, так и в плане самого продукта.

ДРПБ помогает своим клиентам с максимальной выгодой стать собственником квартиры своей мечты в следующих 10 городах Краснодарского края, Ростовской области и Республики Адыгея: г. Краснодар, г. Анапа, г. Приморско-Ахтарск, г. Новороссийск, г. Тихорецк, г. Кропоткин, г. Крымск, г. Лабинск, г. Ростов-на-Дону, г. Майкоп.

Приоритетными объектами для клиентов банка являются:



ЖК «Горгиппия» - масштабный проект на черноморском побережье, расположенный в г. Анапе. Победитель в номинации «Лучший жилой комплекс новостройки в Причерноморье, доступное жильё» и премии «ТОП ЖК – 2024».



ЖК «Парк у дома», расположенный в г. Краснодаре, прямо из окон которого открывается чудесный вид на парк «Краснодар», признанный лучшим в международной премии Urban Parks Awards.



ЖК «Предгорье Лако-Наки», расположенный в прогрессивно развивающемся в рамках индивидуальной программы развития на 2025–2030 годы г. Майкопе, направленной на создание туристско-рекреационной особой экономической зоны на территории Майкопского района.

Вызовы в 2024 году

- Рост процентных ставок: увеличение ключевой процентной ставки привело к удорожанию ипотечных кредитов, что снизило доступность жилья для покупателей и уменьшило спрос на объекты недвижимости;
- Экономическая нестабильность и снижение покупательского спроса: общая экономическая ситуация, включая инфляцию и неопределенность на финансовых рынках, негативно сказалась на потребительских настроениях и готовности инвестировать в недвижимость;
- Конкуренция: увеличение числа игроков на рынке недвижимости создало давление на цены и требовало от компаний разработки более конкурентоспособных предложений и маркетинговых стратегий.

Эти вызовы требовали от банка гибкости, инновационного подхода и стратегического планирования для успешного преодоления сложностей 2024 года.

Планы развития партнёрского бизнеса в 2025 году:

- Обеспечение клиентам банка более выгодных условий покупки квартир от партнёров-застройщиков;
- Разработка и продвижение программ финансирования, способствующих повышению доступности жилья для клиентов банка;
- Развитие продаж с льготными категориями клиентов в рамках программ господдержки;
- Продвижение партнёрских продаж в новых регионах, где нет присутствия банка;
- Увеличение вовлечённости специалистов офисов банка в работу по направлению партнёрского бизнеса;
- Постоянная работа над профессионализмом сотрудников, участвующих в реализации партнёрских программ.



Цифровая трансформация



Стратегические приоритеты развития

2024 год стал для Банка «Кубань Кредит» периодом активного развития цифровых технологий и повышения эффективности банковских систем. Основной фокус был направлен на оптимизацию существующих процессов и внедрение инновационных решений, что позволило значительно улучшить качество обслуживания клиентов и повысить производительность работы банка.

Искусственный интеллект в аналитике

Интеграция ИИ-технологий стала одним из ключевых направлений развития аналитического подразделения банка. Внедрение систем искусственного интеллекта позволило автоматизировать процесс экспресс-оценки кредитных заявок, что существенно сократило время принятия решений по кредитам.

Работа с кодом получила новый импульс благодаря использованию ИИ-ассистентов, которые помогают аналитикам в написании и отладке программного кода. Это позволило сократить время разработки новых продуктов и сервисов на 30%.

База знаний банка была полностью переформатирована с использованием технологий машинного обучения. Теперь система способна автоматически классифицировать и структурировать информацию, что значительно упрощает работу аналитиков при поиске необходимых данных.

Оптимизация внутренних процессов

Департамент информационных технологий провёл масштабную работу по оптимизации внутренних процессов. Были внедрены новые методологии управления проектами, что позволило повысить эффективность работы подразделения на 25% по сравнению с предыдущим годом.

Автоматизация процессов коснулась практически всех подразделений банка. Внедрение роботизированных процессов (RPA) позволило освободить сотрудников от рутинной работы и сосредоточиться на более сложных задачах, требующих человеческого участия.

Безопасность данных была усиlena за счёт внедрения современных систем защиты информации и использования искусственного интеллекта для обнаружения потенциальных угроз.

Результаты трансформации

Повышение производительности стало главным итогом цифровой трансформации 2024 года. По сравнению с предыдущим годом производительность банковских систем выросла на 25%, что позволило банку обрабатывать значительно больший объём операций без увеличения штатной численности.

Клиентский сервис заметно улучшился благодаря внедрению новых цифровых инструментов и автоматизации процессов. Среднее время обработки заявок сократилось на 40%, а уровень удовлетворённости клиентов достиг рекордных показателей.

Перспективы развития

2025 год обещает быть не менее насыщенным на инновации. Основными направлениями развития станут:

- Новая Новая АБС – внедрение современной автоматизированной банковской системы, которая позволит еще больше оптимизировать процессы и повысить их надёжность.
- Цифровой рубль – подготовка инфраструктуры для работы с новым форматом национальной валюты.
- Цифровая ипотека – создание полностью автоматизированного процесса оформления ипотечных кредитов, включая электронный документооборот и автоматизированную оценку недвижимости.

Планы развития также включают расширение использования искусственного интеллекта в различных подразделениях банка, дальнейшее совершенствование системы кибербезопасности и внедрение новых цифровых сервисов для клиентов.

Стратегическая цель Банка «Кубань Кредит» на ближайшие годы – стать лидером цифровой трансформации в банковской сфере, предлагая клиентам инновационные решения и обеспечивая высочайший уровень сервиса.

Успешная реализация намеченных планов позволит банку не только укрепить свои позиции на рынке, но и создать надёжную основу для дальнейшего развития в условиях цифровой экономики.





Служба риск-менеджмента

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков выстраивает и постоянно совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями банка, с учётом постоянно меняющихся внешних и внутренних факторов банковской системы. Система управления рисками направлена на достижение устойчивого роста в соответствии со Стратегией развития, утверждённой Наблюдательным советом Банка, с одновременным соблюдением нормативных требований и недопущением снижения его финансовой устойчивости.

Управленческие процессы базируются на прозрачных и измеримых целях, установленных руководством. Ежегодно Наблюдательный совет утверждает комплексную Стратегию управления рисками и капиталом, а также обеспечивает системный контроль за её выполнением. Это позволяет банку минимизировать возможные угрозы и поддерживать высокие стандарты стабильности.

Ключевые принципы системы управления рисками в КБ «Кубань Кредит» ООО включают:

Осознанность при оценке рисков: любая операция проводится исключительно после комплексного анализа всех связанных с ней рисков.

Управление в рамках допустимого уровня риска: банк регулярно оценивает достаточность капитала через внутренние процедуры с целью недопущения возникновения финансовых угроз.

Контроль со стороны высшего руководства: Наблюдательный совет, Правление, Председатель Правления на постоянной основе получают отчёты об уровне текущего риска и мерах, принятых для его снижения в случае возникновения такой необходимости.

Ограничение потенциальных угроз: многоуровневая система лимитов и показателей способствует тому, что риски не превышают допустимых значений.

Чёткое разделение полномочий: организационная структура исключает конфликт интересов: функции принятия, управления и контроля за рисками распределены между коллегиальными органами, подразделениями и сотрудниками с учётом предотвращения конфликта интересов.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков КБ «Кубань Кредит» ООО является основным подразделением, ответственным за организацию системы управления рисками и капиталом в банке.

В 2024 году значимыми для деятельности банка признаны: кредитный риск (включая риск концентрации), операционный риск, процентный риск и риск ликвидности. В целях управления данными видами рисков установлены соответствующие методы и процедуры.

Основным значимым для банка риском традиционно является кредитный, по состоянию на 01 января 2025 года его объём составил 86,7% от общего размера риск-взвешенных активов.

Структура требований (обязательств), взвешенных по уровню риска:



В целях совершенствования системы управления кредитными рисками в банке на постоянной основе оптимизируется порядок резервирования возможных потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических и юридических лиц, а также адаптируются и внедряются в кредитные процессы банка следующие меры в 2024 году:

- Увеличен порог льготных подходов к резервированию ссуд субъектов МСП с 30 млн руб. до 50 млн руб., увеличен общий порог отнесения ссуд в ПОС с 70 млн руб. до 90 млн руб., в связи с устойчивым ростом капитала банка, внедрён новый подход к оценке сопоставимости ссуд и пр.);
- Разработан и внедрён в кредитный процесс механизм сближения оценки кредитного риска индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- Внесены изменения в методику оценки кредитоспособности субъектов МСП («Актив-Земля», «Аренда», «Гостиница»), актуализирована и оптимизирована структура портфелей однородных ссуд, актуализированы отдельные СТОП-Факторы, Справочники;
- Разработана и запущена новая модель расчёта в методике кредитоспособности «Актив-Транзакт» для внешних клиентов (обороты в сторонних банках);
- Пересмотрена действующая методика кредитоспособности для заёмщиков-застройщиков, использующих счета эскроу с балльно-весовой системой и внедрена система оценки риска исходя из соответствия максимальному количеству критериев и подкритериев;
- Актуализированы методики оценки финансового положения для Эмитентов и прочих банков-контрагентов.

- Разработана и запущена новая методика оценки кредитоспособности для экономической банковской группы (ЭБГ), внедрены новые подходы по выдаче и оценке кредитного риска по гарантиям (в том числе ЭБГ) при наличии ссуды в банке; оформить отдельным пунктом;
- Структурированы процессы разделения подходов по финансового положения и расчёту платежеспособности физических лиц;
- Разработаны подходы по учёту действующих исполнительных производств, дополнены критерии ухудшения финансового положения заёмщика до «плохого», оптимизированы формулировки по применению «иного существенного фактора» в случае выявления нецелевого использования ссуды, доработаны и внедрены критерии сопоставимости ссуд заёмщика по сумме, сроку и процентной ставке;
- Доработана методика оценки кредитного риска в целях формирования резерва по портфелям однородных ссуд (ПОС) вместе с автоматизацией отчёта по расчёту резерва;
- Разработана и внедрена в процесс единая форма профессионального суждения – решения о выдаче кредита вместо текущих трех форм: «Заключение Единого Профессионального Решения (ЕПР)», «Профессиональное суждение на выдачу» и «Заключение Автоматизированной Системы Профессиональной Рейтинговой оценки (АСПР)»;
- В виртуальной базе данных Denodo сформированы витрины данных по различным кредитам начиная с 2019 года;
- По внутренним данным кредитного портфеля физических лиц разработана скоринговая модель оценки дефолта;
- Создана ML-платформа для совместной работы специалистов по анализу данных (Data Analyst) и специалистов по Data Scientist, которая позволяет эффективно выполнять обработку данных и производить разработку моделей машинного обучения.

По направлению МСФО 9 в 2024 году был пересмотрен подход к определению вероятности дефолта (PD) и доли безвозвратных потерь при дефолте (LGD) в отношении финансовых инструментов физических лиц, а также доработана методика определения резерва МСФО 9 по ссудам, предоставленным заёмщикам-застройщикам, используемым счета ЭСКРОУ.

В целях совершенствования системы управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала проведена следующая оптимизация:

- Доработана дополнительная модель по управлению процентным риском банковской книги, основанная на исследовании исторических данных о стабильности и росте портфеля депозитов;

- Перестроен подход к стресс-тестированию кредитного риска с использованием накопленных статистических данных, что позволяет более точно оценить миграцию крупных кредитов по категориям качества, их концентрацию и объёмы дополнительных расходов при формировании резервов;
- Изменены подходы к оценке производных финансовых инструментов, разработана и внедрена новая форма отражения данных, необходимых для расчёта рыночного риска.

В рамках системы управления операционным риском:

- Создан единый формат утверждения контрольных показателей операционного риска и риска информационной безопасности;
- Внедрена система обучения персонала знаниям в области операционного риска;
- Запущена новая версия автоматизированной системы «Операционный риск», которая позволила обеспечить переход на независимую систему управления базами данных PostgreSQL, а также, а так же открыта возможность реализовывать разработчикам доработки и развитие системы в штатном режиме;
- Согласован подход по имплементации системы мотивации работников банка в части информирования о событиях операционного риска в общую систему по оплате труда.
- Освоен новый функционал по управлению санкционными рисками, позволяющий минимизировать пропуск операций с контранкционными лицами благодаря разработке и внедрению порядка актуализации санкционных списков, проведения проверки клиентов – нерезидентов, осуществления последующего автоматизированного контроля проведенных операций и при необходимости направления регулятору.

В течение 2024 года банк неукоснительно соблюдал все обязательные нормативы, установленные Банком России, требования Указания Банка России 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также показатели риск-аппетита, утверждённые Наблюдательным советом, которые выполнены с достаточным запасом прочности.

Так, по состоянию на 1 января 2025 года собственные средства (капитал) банка составили 22 610 млн руб., норматив достаточности капитала Н1.0 – 14,18% (нормативное значение показателя, установленное Банком России – 8%), что свидетельствует о достаточном уровне капитала банка для покрытия принимаемых рисков.

В 2025 году Служба риск-менеджмента и кредитных рисков (СРМиКР) продолжит дальнейшую актуализацию и оптимизацию процессов управления рисками с учётом требований Банка России, меняющихся внешних реалий и цифровизации банковской системы в целом.





Управление внутреннего контроля

«Действующая в системе внутреннего контроля банка функция комплаенс-контроля обеспечивает соответствие деятельности банка требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, тем самым способствуя достижению высокого качества работы банка».

Управление внутреннего контроля (УВК) является подразделением, ответственным за организацию комплаенс-контроля в банке.

Функции и задачи УВК

Основные задачи УВК направлены на:

- Соблюдение банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и предотвращение возникновения регуляторного риска;
- Закрепление во внутренних документах банка процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов;
- Принятие своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска.

Выполнение поставленных задач осуществляется УВК посредством реализации следующих функций:

- Выявление комплаенс-риска;
- Учёт и анализ событий регуляторного риска;
- Анализ внедряемых банком новых банковских продуктов и услуг;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности банка и его работников;
- Анализ динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения банком их прав;
- Анализ экономической целесообразности заключения банком договоров аутсорсинга;
- Участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами.

Основные мероприятия УВК

В целях достижения эффективности управления регуляторным риском в 2024 году УВК были проведены следующие мероприятия:

- По всем выявленным событиям регуляторного риска проведены расследования причин их возникновения, приняты меры по их устранению и предотвращению в дальнейшей деятельности банка;
- На постоянной основе проводился анализ проектов внутренних нормативных документов банка, проектов распорядительных документов банка, внедряемых новых банковских банковских продуктов и услуг, а также планируемых методов их реализации, актов (справок) Регулятора;
- На постоянной основе осуществлялся мониторинг и анализ изменений требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов и иных документов Регулятора;
- Проводился анализ действующих внутренних нормативных документов банка в части соответствия требованиям Регулятора, учредительных и внутренних документов банка;
- Реализован первый этап оптимизации внутренних нормативных документов банка.

Ключевые цели и задачи на 2025 год

Современные реалии обязывают банк соответствовать изменяющимся нормам и требованиям законодательства, тем самым создавая стимулы для совершенствования методов управления регуляторным риском. В целях повышения эффективности деятельности комплаенс функции в банке УВК на постоянной основе проводит мероприятия, направленные на развитие комплаенс-контроля. Приоритетными задачами на 2025 год являются:

- Совершенствование собственной методологической базы по управлению регуляторным риском;
- Автоматизация как внутренних процессов деятельности УВК, так и контрольных механизмов, встроенных в бизнес-процессы;
- Оптимизация и стандартизация нормативной базы банка.

Служба внутреннего аудита



ФУНКЦИИ И ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Внутренний аudit представлен в банке Управлением внутреннего аудита (УВА), являющейся частью системы внутреннего контроля банка и действующим под непосредственным контролем Наблюдательного совета.

Основной целью деятельности УВА является предоставление Наблюдательному совету и исполнительным органам управления банка независимой и объективной информации, предназначенной для обеспечения эффективного управления банком. Эта информация охватывает:

- Качество организации процессов и направлений деятельности банка;
- Применяемые процедуры внутреннего контроля и управления рисками;
- Методологию оценки банковских рисков;
- Полноту соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и других регуляторов, а также внутренних документов банка.

**Исходя из целей и в соответствии с возложенными задачами,
УВА осуществляет следующие функции:**

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- Проверка эффективности методологии оценки и процедур управления банковскими рисками;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля при использовании автоматизированных информационных систем;
- Проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций и других сделок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Проверка деятельности сотрудников и подразделений всех направлений банка.

При проведении анализа организации функционирования процессов и направлений деятельности банка, выявлении недостатков, разработке рекомендаций для их устранения УВА придерживается принципов объективности и беспристрастности.

Управление внутреннего аудита осуществляет проверки в соответствии с планом работ, утверждённым Наблюдательным советом, учитывая при этом запросы и ожидания руководства банка.

Управление внутреннего аудита развивается вместе с банком, обновляя подходы и технологии проведения проверок, повышая профессионализм своих сотрудников на обучающих курсах и семинарах. Так, в 2024 году УВА перешло к процессным проверкам, что позволило увеличить в 1,5 раза количество объектов проверок по сравнению с предыдущими годами

Ключевые меры для совершенствования системы внутреннего аудита

С развитием организационной структуры и ростом банка, изменением бизнес-процессов возникает необходимость в анализе и объективной независимой оценке их эффективности, выявлении рисков в рамках конкретных направлений, бизнес-процессов, подразделений банка, а также в оценке соблюдения требований регуляторов.

Приоритетными направлениями для проверок УВА являются направление кредитования и аудит информационных технологий и кибербезопасности на основе риск-ориентированного подхода. С одной стороны, это оценка перспектив и рисков, связанных с внедрением новых технологий, прежде всего, цифровых, с другой стороны – оценка их влияния на действующие банковские бизнес-процессы.

Кадровая политика и структура персонала



Кадровая стратегия Банка «Кубань Кредит»

Важной частью общей стратегии Банка «Кубань Кредит» неизменно является кадровая политика. Привлечение, развитие, социальная поддержка и готовность к изменению внешней среды – приоритеты кадровой политики банка.

В 2024 году в Банке «Кубань Кредит» Управлением кадровой политики была проведена значительная работа по формированию корпоративных ценностей. Разработан и реализуется календарь мероприятий, направленных на продвижение ценностей внутри компании. В 2025 году в каждом офисе и подразделении банка на эту тему пройдут интересные и значимые события.

Важный акцент сделан на усовершенствование внутренних коммуникаций через постоянное получение обратной связи между направлениями и подразделениями банка.

В формировании коллектива выделены следующие направления: привлечение лучших профессионалов финансового рынка РФ и молодых специалистов, а также создание кадрового резерва на ключевые должности.

Особенности работы в 2024 году

Кадровый состав банка остается неизменно стабильным - 50 % сотрудников работают в банке более пяти лет. Средний возраст работников банка 41 год, а на долю молодых сотрудников (до 30 лет) приходится 18% персонала банка.

Общая численность коллектива банка на 1 января 2025 г. составила 2774 человека.

Для поддержания реальных доходов сотрудников банка, с учётом инфляции в 2024 году Наблюдательным советом было принято решение о проведении индексации заработной платы.

Реализованы:

- Проект по изменению графика работы для женщин сельской местности (22 дополнительных офиса банка);
- Продолжил развитие проект по переходу сотрудников на электронный кадровый документооборот: внедрена система, обеспечивающая создание, подписание, использование и хранение кадровых документов, связанных с работой, оформленных в электронном виде без дублирования на бумажном носителе. На электронный кадровый документооборот (ЭКДО) переведены 90 % сотрудников (2500 человек). Сокращены расходы и время на обработку кадровых документов на 80 %, что позволило сэкономить трудовые и временные затраты работников.

Обучение и развитие кадров

В банке работает система подготовки и развития персонала: 80% назначений на вышестоящие должности закрываются внутренними назначениями.

В банке работает проект «Кадровый резерв», участники проекта проходят оценку в ассессмент-центре, получают индивидуальный план развития и в течение 6 месяцев назначение на руководящую позицию.

Для новых сотрудников и сотрудников, переведённых на работу с новыми должностными обязанностями, действует система адаптации и наставничества. Каждому сотруднику на digital-платформе обучения назначается программа адаптации с ежедневными учебными активностями. Прохождение программы курирует наставник, который поддерживает сотрудника и объясняет нюансы работы в банке. Такая система адаптации позволяет банку принимать на работу молодых специалистов без опыта работы, а также специалистов из других сфер.

Банк продолжает уделять особое внимание развитию персонала, обучению и повышению необходимого уровня квалификации и личностному росту сотрудников. Система обучения персонала включает как внутренние, так и внешние программы.

В 2024 году сохранился акцент на обучении сотрудников региональной сети в рамках которого обучающимися было пройдено свыше 2 тысяч человеко-тренингов в цифровом формате.

Учебный центр продолжил взаимодействие с предметными экспертами – специалистами Головного офиса банка, которые являются носителями экспертных знаний о банковских процессах и продуктах и отвечают за качественное содержание электронных курсов.

Была продолжена работа по упрощению процесса обучения пользователей: на внутреннем портале находится на стадии тестирования мобильная версия платформы обучения и развития, которая позволит проходить требуемое обучение в удобное время независимо от местоположения.

В целях повышения квалификации Операционных директоров разработана и запущена программа обучения «Регулярный менеджмент».

Банк ориентирован на привлечение молодых специалистов, активное взаимодействие с ведущими вузами региона, развитие узнаваемости и бренда. В частности, в апреле 2024 г. банк стал золотым спонсором VI Всероссийской научно-практической конференции молодых учёных «Прикладная математика: современные проблемы математики, информатики и моделирования» Кубанского государственного университета, а Департамента информационных технологий (ДИТ) получил приглашение быть председателем государственной экзаменационной комиссии студентов IT-факультета.

В октябре 2024 г. банк также стал участником IV Всероссийской научно-практической конференции «Формы сотрудничества компаний с образовательными организациями: трудоустройство, обучение, профессиональный рост IT-специалистов, научные исследования» Кубанского государственного университета.

Сотрудникам банка предоставлялся ежегодный оплачиваемый отпуск, выплачивались пособия по временной нетрудоспособности и предоставляются другие социальные гарантии, предусмотренные законодательством РФ.

Корпоративная культура и традиции





Формирование и принципы корпоративной культуры банка

КБ «Кубань Кредит» ООО имеет свою уникальную корпоративную культуру с момента основания в 1993 году. Она распространяется на всех сотрудников, независимо от их должности, возраста и опыта работы. Вовлечённость персонала в корпоративную культуру – одно из преимуществ, которое позволяет банку много лет иметь репутацию одного из лучших работодателей юга России.

В кредитной организации ежегодно проводится более 40 мероприятий для сотрудников, направленных на командообразование и формирование корпоративной культуры. Они транслируют корпоративные ценности и повышают лояльность персонала. Это спортивные соревнования, волонтёрские акции, творческие конкурсы для сотрудников и их детей, досуговые и деловые мероприятия. Информация о событиях размещается в новостной ленте на внутреннем портале Kubinfo. Анонсы мероприятий также публикуются в новостной ленте и рассыпаются письмами по корпоративной почте.

Кроме того, в банке выпускается корпоративное СМИ в печатной и электронной версиях – журнал «PRO'Кубань Кредит». Журнал издаётся с июля 2014 года с периодичностью один раз в квартал тиражом 999 экземпляров. Журнал носит информационный характер. На его страницах можно познакомиться с последними новостями из жизни банка, его коллективом, топ-менеджерами, новыми финансовыми продуктами и услугами, а также узнать полезные советы от экспертов. При разработке каждого номера учитываются пожелания и предложения читателей журнала. Сотрудники банка могут принять непосредственное участие в наполнении выпуска.

Волонтёрство и добровольчество

Банк «Кубань Кредит» – один из лидеров юга России по развитию корпоративного волонтёрства. Ежегодно более 1000 сотрудников участвуют в волонтёрских активностях, инициируемых кредитной организацией. Это проекты, охватывающие самые разные сферы: благотворительность, оказание помощи социальным учреждениям, экологические акции, забота о животных. Помимо организации собственных проектов, «Кубань Кредит», как член Южного регионального совета по корпоративному волонтёрству с 2018 года, поддерживает региональные и федеральные мероприятия.

Творческие мероприятия для сотрудников

Творческие мероприятия – это отличный способ укрепления корпоративной культуры и незаменимый инструмент создания традиций. Общение на нерабочие темы благотворно влияет на коллектив: повышается лояльность сотрудников, они налаживают хорошие взаимоотношения друг с другом, что очень важно для стабильной работы команды и создания благоприятного психологического климата.

Самым популярным форматом творчества являются фотоконкурсы. В 2024 году большой фотоконкурс, приуроченный к 31-й годовщине со Дня образования «Кубань Кредит» – «Лето в кадре – 2024» – собрал 554 снимка от 240 авторов. Участники делились впечатлениями и эмоциями от отпуска, путешествий, развлечений. Самыми популярными являются пейзажные снимки и фотографии детей.

Традиционно 1 июня Банк «Кубань Кредит» поздравляет детей своих сотрудников – школьников, закончивших учебный год на «отлично», а также ребят, добившихся высоких результатов в спорте и художественном творчестве. Галерея с их портретами размещается на корпоративном портале Kubinfo. В 2024 году представлены фотографии 238 ребят. Участники фотогалереи получают подарки и грамоты от имени председателя Правления.

Корпоративный спорт

Спорт – неотъемлемая часть корпоративной культуры Банка «Кубань Кредит». Сотрудники банка постоянно участвуют в различных крупных спортивных мероприятиях и неизменно занимают призовые места. Также проводится ряд соревнований внутри коллектива.

В Головном офисе банка оборудован спортивный зал для занятий настольным теннисом и фитнесом. Для тренировок по баскетболу и волейболу кредитная организация арендует спортзал Краснодарского технического колледжа. А для команды по мини-футболу – манеж ФК «Краснодар».

Реализация и поддержка социальных проектов



Детские социальные проекты и инициативы

КБ «Кубань Кредит» осуществляет благотворительную деятельность по целому ряду направлений: детские программы, поддержка учреждений культуры, помощь храмам РПЦ, социально-незащищённым категориям граждан и многое другое.

В 2024 году банк традиционно оказывал поддержку некоммерческим организациям, общественным организациям, некоммерческим организациям, общественным организациям, школам-интернатам для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, детям с ограниченными возможностями здоровья. Средства направлялись на укрепление материальной базы заведений и активную социализацию детей.

Все мероприятия являются результатом целенаправленной работы в рамках корпоративной социальной ответственности банка, отражающей принципы и обязательства, которыми руководствуется КБ «Кубань Кредит» при осуществлении своей деятельности. Банк стремится на собственном примере привлечь внимание бизнеса и широкой общественности к социальным проектам и работе по сохранению стабильности и социального равновесия в регионе.

Политика «С заботой о старшем поколении!»

Политика «С заботой о старшем поколении!» – одно из ключевых направлений корпоративной социальной ответственности КБ «Кубань Кредит». В 2024 году она отметила 10-летний юбилей, что свидетельствует о стабильности и последовательности проводимой работы.

Банк гордится постоянной поддержкой ветеранских организаций, широким спектром обучающих курсов по финансовой и компьютерной грамотности и защите сбережений, выгодными условиями на продукты и услуги, специальными мероприятиями для пенсионеров.

Всестороннее взаимодействие «Кубань Кредит» с общественными организациями представителей старшего поколения, участие в их активностях, позволяют вести обширную работу по повышению финансовой грамотности и безопасности. За десять лет проведено более 6 800 мероприятий. Большинство из них из них в 2024 году были направлены на информирование пожилых людей о финансовой безопасности, противодействии мошенничеству и преступлениям. Это Дни открытых дверей в дополнительных офисах, курсы, уроки и презентации, чемпионаты по финансовой грамотности и компьютерному многоборью. Список актуальных тем постоянно расширяется, особое внимание уделяется использованию цифровых сервисов.

С 2022 года банк проводит Ярмарки повышения финансовой грамотности, во время которых представители старшего поколения получают ценные знания о мерах социальной поддержки, изменениях пенсионного и налогового законодательства, а также о правилах и кибербезопасности. Проект признан лучшей региональной практикой в стране по итогам федерального конкурса Министерства финансов РФ в 2024 году. Ярмарки состоялись в станицах Староминская и Выселки, в городах Курганинск, Новороссийск, Белореченск, Павловская, Славянск-на-Кубани и собрали более 700 участников. Мероприятия прошли при участии экспертов Министерства экономики Краснодарского края и представителей районных ведомств: Социального фонда, Управления социальной защиты населения, Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы, Центра занятости населения и органов внутренних дел.

В семи офисах банка работают учебные центры для обучения граждан старшего поколения навыкам работы с компьютером и смартфоном. В программе занятий не только работа с текстовыми редакторами и онлайн-банком, но и обучение важным сервисам, таким как «Госуслуги». Более 2 300 пенсионеров уже повысили навыки цифровой грамотности в учебных классах «Кубань Кредит». Понимая важность практики, банк выделяет компьютерную технику для нужд ветеранских организаций. Всего за десять лет передано более 300 машин.

На базе Дополнительного Офиса «Красноармейский» (г. Краснодар) функционирует уникальный «Центр обслуживания пенсионеров». Профессиональная сплочённая команда проявляет внимание к потребностям людей старшего возраста, участвует в разработке и улучшении продуктов и сервисов для них.

В 2024 году продолжает работу группа «Пенсионеры Юга» в социальной сети «Одноклассники». Участники сообщества – более 6 600 человек, читают актуальные публикации по финансовым вопросам, полезные советы и статьи. Еженедельно в группе появляются анонсы бесплатных мероприятий от Банка «Кубань Кредит» – киносеансов ГАУК КК «Кубанькино» и экскурсий в Краснодарском государственном историко-археологическом музее-заповеднике им. Е.Д. Фелицына.

Особое место в реализации Политики «С заботой о старшем поколении!» занимает благотворительность. С момента утверждения Политики в 2014 году порядка 35 млн руб. направлены на помощь объединениям людей старшего возраста, пенсионерам и ветеранам. Банк также поддерживает проведение спортивных и культурных мероприятий, праздников и конкурсов, публикацию памятных изданий. В 2024 году на эти цели выделено 2,6 млн руб.

За годы работы в рамках Политики «С заботой о старшем поколении!» Банк «Кубань Кредит» заслужил репутацию социально ответственной кредитной организации, получив высокую оценку органов власти, профессиональных сообществ и ветеранских объединений за значимость, открытость и устойчивую динамику реализуемых проектов.

«Молодёжная политика»

Финансовая грамотность становится неотъемлемой частью жизни современного общества. Достойное будущее зависит от знаний и способности управлять своими средствами, принимать обоснованные и взвешенные решения. В 2024 году принята «Молодёжная политика» банка, которая призвана сделать финансовое просвещение доступным и увлекательным для подрастающего поколения.

Сотрудники «Кубань Кредит» с энтузиазмом подходят к организации мероприятий для юных слушателей, каждое из которых становится настоящим праздником знаний.

Более 3 000 детей уже стали участниками программы, которая охватывает не только школьников, но и студентов средне-профессиональных учебных заведений и вузов.

Сотрудники банка проводят мероприятия в двух форматах: Дни открытых дверей в дополнительных офисах и интерактивные презентации на территории учебных заведений.

Дети с большим воодушевлением участвуют в экскурсиях в офис, где могут увидеть, как кредитная организация функционирует изнутри. Они знакомятся с основными продуктами и сервисами, работой банкомата, терминала и сортировщика, участвуют в мастер-классах от специалистов: учатся отличать подлинные купюры от поддельных и работать с онлайн-банком, задают вопросы и получают квалифицированные ответы. Такие мероприятия важны с точки зрения профессиональной ориентации, так как многие ребята после экскурсии мечтают стать сотрудниками банка.

Интерактивные презентации – удобный формат для учебных заведений. Они проходят на территориях школ, средне-профессиональных образовательных учреждений и вузов. Младшие школьники учатся понимать, что деньги нужно беречь и использовать разумно. Простые примеры и увлекательные истории делают уроки интересными и доступными. Для учащихся средней школы программа направлена на изучение продуктов и цифровых сервисов кредитной организации, с акцентом на использование банковских карт и преимущества безналичных расчётов.

Старшеклассники и студенты проходят темы по финансовой безопасности. Сотрудники банка на примере реальных кейсов рассказывают об основных мошеннических схемах, таких как дропперство, фишинг, телефонный обман и использование дипфейков, повторяют правила цифровой гигиены, а также учат защищать данные в интернете. В программу включены подопечные социально-реабилитационных центров для несовершеннолетних.

В рамках корпоративной социальной ответственности банк уделяет особое внимание детям в сложной жизненной ситуации.

Финансовое просвещение от «Кубань Кредит» – это не просто уроки, а возможность раскрыть потенциал молодых людей, показать им, каких целей они могут достичь при планировании бюджета и принятии осознанных финансовых решений.

Финансовое просвещение

«Кубань Кредит» активно занимается продвижением собственных инициатив, направленных на финансовое просвещение населения. Это важное направление работы банка включает множество мероприятий, которые проводятся сотрудниками дополнительных офисов на постоянной основе. В рамках политики «С заботой о старшем поколении!» и «Молодёжной политики» организуются различные семинары и встречи, направленные на помочь разным социальным группам. Также специалисты проводят занятия для врачей, учителей и семей, которые стремятся улучшить свои жилищные условия с помощью таких инструментов, как материнский капитал и государственные сертификаты.

Поддержка финансового просвещения не ограничивается собственными программами. «Кубань Кредит» является одним из основателей Ассоциации развития финансовой грамотности России и активным членом Ассоциации «Южный региональный центр финансового просвещения населения». Банк ежегодно поддерживает образовательные мероприятия на региональном и федеральном уровнях, включая Краснодарский краевой чемпионат по финансовой грамотности среди школьников и творческий конкурс «Деньги – не игрушка» Министерства экономики Краснодарского края. Также «Кубань Кредит» участвует в студенческом состязании «Лига финансистов» в Ставрополе. Эксперты кредитной организации входят в состав жюри профильных олимпиад.

В 2024 году банк в седьмой раз провел Открытый творческий конкурс для журналистов и СМИ на темы финансовой культуры совместно с Союзом журналистов Краснодарского края. Участники продемонстрировали креативные подходы к освещению актуальных тем, охватывающих тем, охватывающих важные аспекты, включая ведение бюджета, инвестиции и развитие бизнеса. Одной из ключевых тем конкурса стала финансовая безопасность. Публикации и видеосюжеты не только распространяли важные знания о предотвращении мошенничества, но и способствовали обширному финансовому просвещению в регионе, включая небольшие населённые пункты.

Генеральный директор Ассоциация развития финансовой грамотности (АРФГ) Вениамин Каганов во время визита в Краснодар отметил активную деятельность «Кубань Кредит» в области финансового просвещения и наградил руководителей банка почётными грамотами. Многочисленные положительные отзывы и признание участников мероприятий подтверждают важность проводимой работы. По итогам 2024 года «Кубань Кредит» удостоен благодарности Администрации Краснодарского края за весомый вклад в социально-экономическое развитие региона, высокий профессионализм и активное участие в значимых мероприятиях.

В 2024 году «Кубань Кредит» отметил 10 лет успешной работы в области финансового просвещения. Учебные курсы затрагивают самые актуальные темы и охватывают широкий спектр групп населения. Эксперты банка гордятся обширной социальной работой и помощью самым уязвимым категориям – пенсионерам и детям.

Документы

Бухгалтерский баланс

Отчёт финансовых результатов

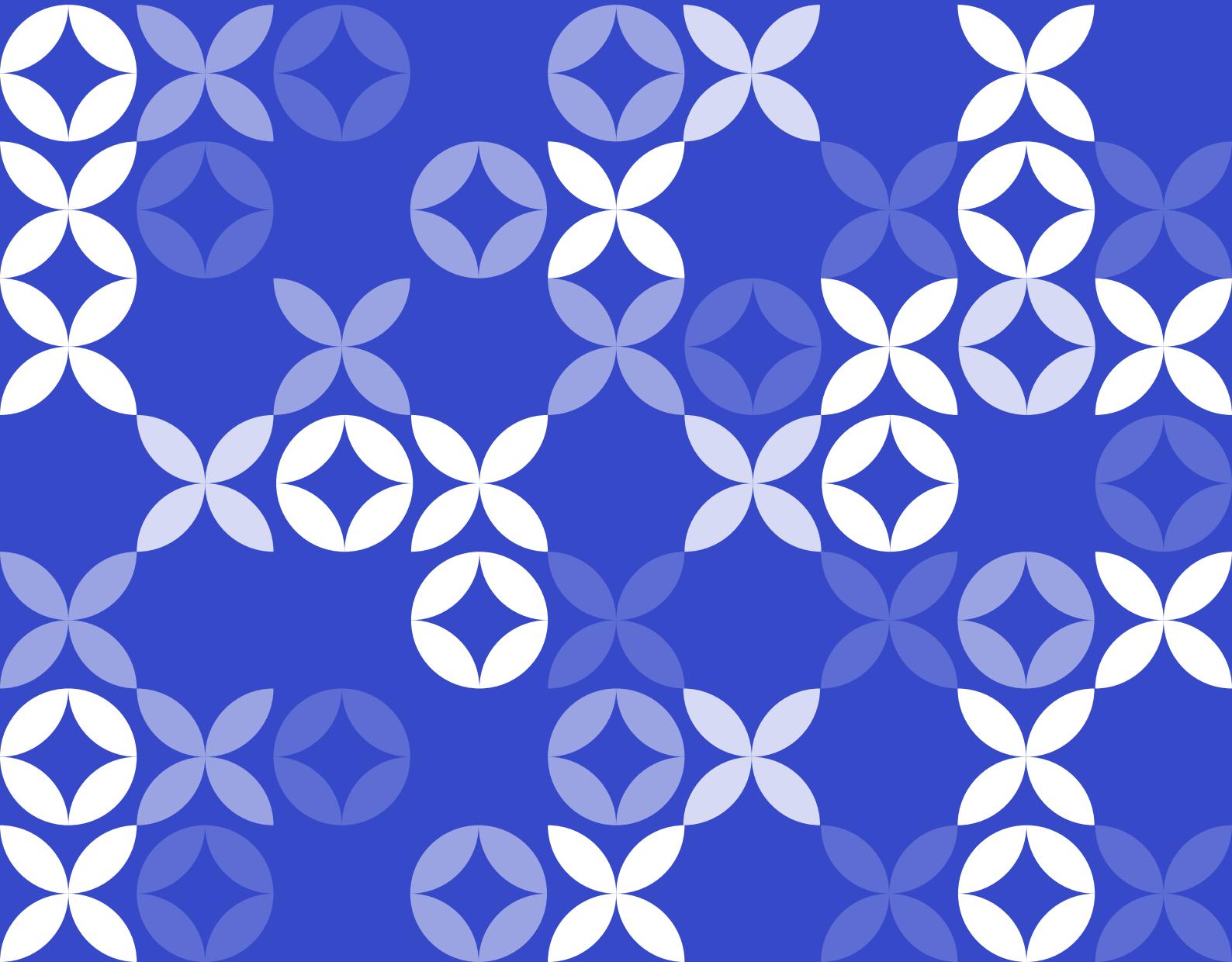
Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

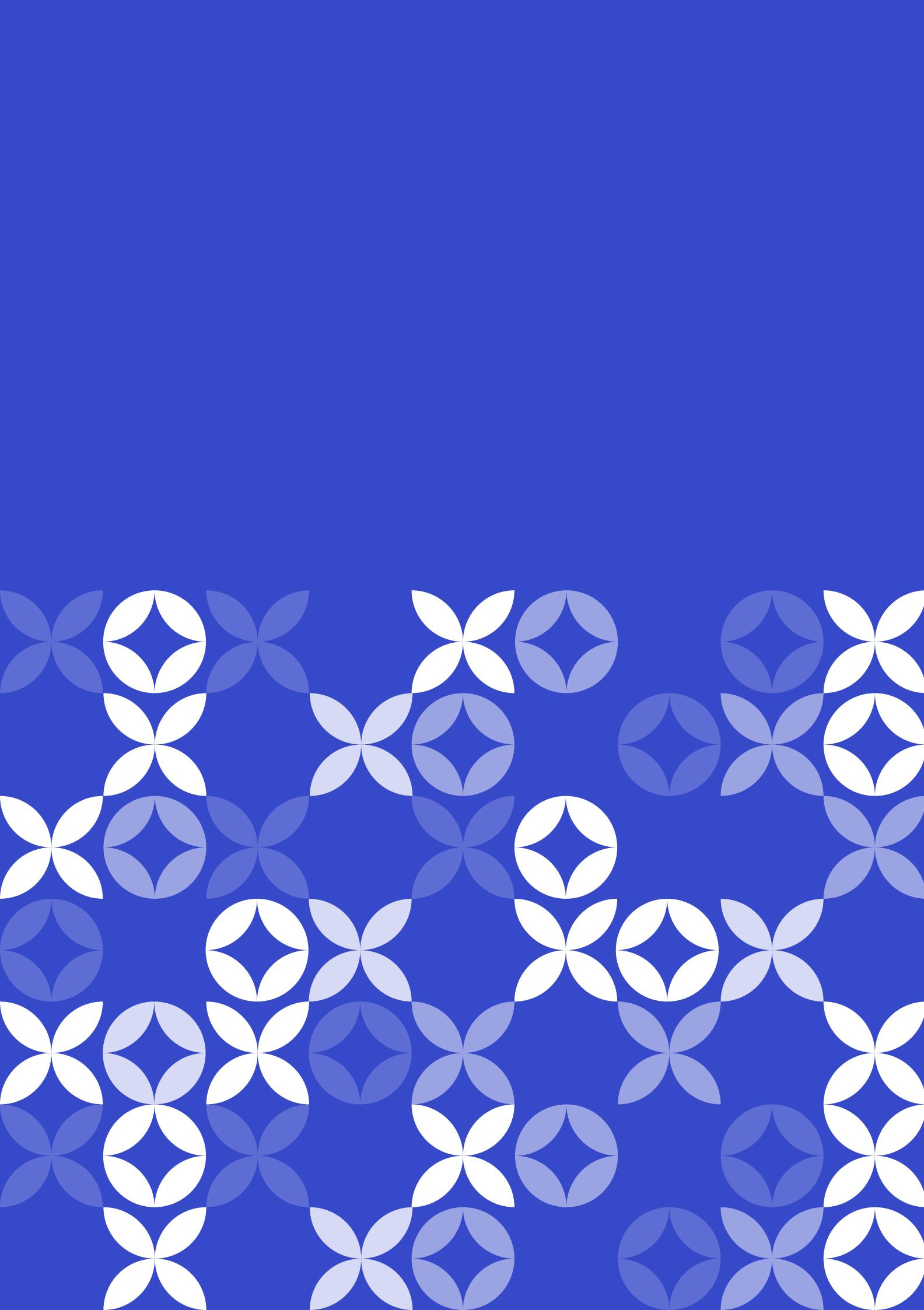
Отчёт об изменении в капитале кредитных организаций

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и норматива краткосрочной ликвидности

Отчёт о движении денежных средств

Аудиторское заключение независимого аудитора





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 31 декабря 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

коммерческий банк «Кубань Кредит»
общество с ограниченной ответственностью

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

Российская Федерация,

350000, г.Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	5 254 191	4 614 781
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	3 561 990	1 991 636
2.1	обязательные резервы		515 606	290 847
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1 252 318	908 110
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	241 223	1 165 817
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	142 774 999	118 144 221
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.4	30 656 164	41 026 261
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.7	109 171	15 998
10	Отложенный налоговый актив	4.1.7	0	26 932
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.1.5	5 730 101	4 858 764
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.6	21 041	23 379
13	Прочие активы	4.1.7	193 913	246 346
14	Всего активов		189 795 111	173 022 245

1	2	3	4	5
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	1 683 473	2 180 001
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.9	160 355 246	147 375 441
16.1	средства кредитных организаций	4.1.9.1	3 372 759	2 905 363
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9.2	156 982 487	144 470 078
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		126 103 151	111 832 859
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	168 995	20
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.10	169 242	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.10	169 242	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств		0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.11	195 204	130 736
21	Отложенные налоговые обязательства	4.1.11, 4.2.8	210 688	108 750
22	Прочие обязательства	4.1.11	1 408 241	1 323 254
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.12	602 741	513 510
24	Всего обязательств		164 793 830	151 631 712
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)		246 500	246 500
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
27	Эмиссионный доход		0	0
28	Резервный фонд		3 037 253	2 617 439
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		455 431	491 864
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		400 000	400 000
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов		0	0

1	2	3	4	5
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)		20 862 097	17 634 730
38	Всего источников собственных средств		25 001 281	21 390 533
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.12	32 358 362	25 482 217
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.12	9 124 593	8 101 618
41	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Калинич Александр Иванович
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))
 Главный бухгалтер Борисенко Лариса Юрьевна
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))
 Исполнитель: Стариков Дмитрий Алексеевич
 (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))
 Телефон: (861) 274-92-83
 " 12 " февраля 2025 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
 (публикуемая форма)
 за 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

коммерческий банк «Кубань Кредит»

общество с ограниченной ответственностью

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

Российская Федерация,

350000, г.Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	27 967 913	16 645 024
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 079 981	987 303
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		21 052 945	11 914 007
1.3	от вложений в ценные бумаги		3 834 987	3 743 714
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	19 010 663	9 068 931
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		625 579	294 935
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		18 364 475	8 773 987
2.3	по выпущенным ценным бумагам		20 609	9
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	8 957 250	7 576 093
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-248 324	-1 185 100
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.2	32 224	-38 126
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 708 926	6 390 993
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	75 322	366 339

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.1.4	-4	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.4	464 149	259 433
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4	256 620	43 628
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.4	485 663	220 029
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.5	3 647 579	3 728 577
15	Комиссионные расходы	4.2.5	799 074	659 769
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.2.2	13 286	3 276
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2	-105 883	80 814
19	Прочие операционные доходы	4.2.6	484 104	413 201
20	Чистые доходы (расходы)		13 230 688	10 846 521
21	Операционные расходы	4.2.7	8 679 133	7 423 369
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 551 555	3 423 152
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4.2.8	816 610	624 392
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 734 945	2 797 552
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2.6	0	1 208
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 734 945	2 798 760

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 734 945	2 798 760
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3.2	-7 732	-13 329
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.3.2	-7 732	-13 329
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.3.2	28 701	-2 666
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3.2	-36 433	-10 663
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.3.2	-36 433	-10 663
10	Финансовый результат за отчетный период		3 698 512	2 788 097

Председатель Правления Калинич Александр Иванович
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный бухгалтер Борисенко Лариса Юрьевна
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Исполнитель: Стариков Дмитрий Алексеевич
 (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Телефон: (861) 274-92-83

" 12 " февраля 2025 г.

Форма
Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)

на « 01 » января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Российская Федерация, 350000, г.Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	246 500	246 500	25
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	246 500	246 500	25
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		19 307 889	15 958 118	33+37
2.1	прошлых лет		15 418 986	12 630 573	37
2.2	отчетного года		3 888 903	3 327 545	33
3	Резервный фонд		2 770 700	2 331 568	28
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		22 325 089	18 536 186	25+28+33+37

1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		598 969	454 197	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	26 932	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		598 969	481 129	10+11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		21 726 120	18 055 057	25+28+33+37-10-11

1	2	3	4	5	6
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	21 726 120	18 055 057	25+28+33+37-10-11	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		455 431	491 864	30+37
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	

1	2	3	4	5	6
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		455 431	491 864	30+37
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52 – 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		455 431	491 864	30+37
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.3	22 181 551	18 546 921	25+28+33+37-10-11+30
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		158 846 636	138 509 013	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		158 846 636	138 509 013	

1	2	3	4	5	6
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		159 453 305	139 123 414	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процентов					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5.3.3	13.677	13.035	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5.3.3	13.677	13.035	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5.3.3	13.911	13.331	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		4.750	4.500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3.3	0.250	0	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.9336	5.3549	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процентов					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу:

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			

1	2	3	4	5
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выпадшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
Стандартный подход								
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
Финализированный подход								
1.6	активы с коэффициентом риска ² 0 процентов							
1.7	активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов							
1.8	активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов							
1.9	активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов							
1.10	активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов							
1.11	активы с коэффициентом риска 130 процентов							
1.12	активы с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	вложения в облигации с обеспечением							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							

¹ В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальными лицензиями» (зарегистрирована Министром России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Министром России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Министром России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Министром России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Министром России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Министром России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Министром России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Министром России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Министром России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Министром России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Министром России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793) (далее - Инструкция Банка России № 199-И).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
1.6	активы с коэффициентом риска ² 0 процентов							
1.7	активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов							
1.8	активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов							
1.9	активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов							
1.10	активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов							
1.11	активы с коэффициентом риска 130 процентов							
1.12	активы с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	вложения в облигации с обеспечением							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							

¹ Информация о страновых оценках размещается на официальном сайте Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

² В соответствии с пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.5	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.6	требования участников кэпиона к центральным контрагентам							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска X_1 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска X_2 процентов							
...	с коэффициентом риска X_N процентов							
2.2.n	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе							
2.2.n.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
2.2.n.2	вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей))							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска X_1 процентов							
3.2	с коэффициентом риска X_2 процентов							
3.n	с коэффициентом риска X_N процентов							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска или с незначительным риском							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (количество, процентов)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			
6.3	компонент расчета размера операционного риска			
6.3.1	бизнес-индикатор			
6.4	коэффициент внутренних потерь ¹			
6.4.1	тип применяемого КВП			
6.5	коэффициент неучтенных прямых потерь			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

¹ Далее - КВП.

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из formalизованных критерий оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П ¹ и Положением Банка России № 611-П ²		по решению уполномоченного органа			
			процентов	тыс. руб.	процен-тov	тыс. руб.	процен-тov	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							

¹ Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (зарегистрировано Министром России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Министром России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Министром России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Министром России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Министром России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Министром России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Министром России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Министром России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Министром России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Министром России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915) (далее – Положение Банка России № 590-П).

² Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (зарегистрировано Министром России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Министром России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Министром России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 58498) (зарегистрировано Министром России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Министром России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498) (далее – Положение Банка России № 611-П).

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У¹

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными организациями, имеющими право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги ²					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

¹ Указание 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» (зарегистрировано Министром России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Министром России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Министром России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Министром России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Министром России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Министром России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707) (далее – Указание Банка России № 2732-У).

² Далее – иностранный депозитарий.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель II»)	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель II»)	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	246 500
9	Номинальная стоимость инструмента	246 500 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 28.08.2000, 12.07.2001, 20.11.2003, 29.03.2004, 30.12.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо
18	Ставка	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту, или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо

1	2	3
32	Полное или частичное списание	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П ¹ и Положения Банка России № 729-П ²	да
37	Описание несоответствий	неприменимо

¹ Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (зарегистрировано Министром России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Министром России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Министром России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Министром России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121) (далее - Положение Банка России № 646-П).

² Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» (зарегистрировано Министром России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Министром России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Министром России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Министром России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399) (далее - Положение Банка России № 729-П).

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на официальный сайт кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»)

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____):

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:
 - 1.1. Выдачи ссуд _____.
 - 1.2. Изменения качества ссуд _____.
 - 1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Федеральный закон № 86-ФЗ), _____.
 - 1.4. Иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:
 - 2.1. Списания безнадежных ссуд _____.
 - 2.2. Погашения ссуд _____.
 - 2.3. Изменения качества ссуд _____.
 - 2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, _____.
 - 2.5. Иных причин _____.

Председатель Правления _____ Калинич Александр Иванович
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный бухгалтер _____ Борисенко Лариса Юрьевна
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Исполнитель: _____ Сукманов Владимир Викторович
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Телефон: (861) 274-92-83

" 12 " _____ февраля 2025 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на « 01 » января 2025 г.

коммерческий банк «Кубань Кредит»

общество с ограниченной ответственностью

Полное фирменное наименование кредитной организации

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации Российской Федерации,
350000, г.Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	X	X	X
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		4 425 309	4 581 476
1.1.1	проценты полученные		27 656 669	16 097 297
1.1.2	проценты уплаченные		-18 433 935	-8 283 330
1.1.3	комиссии полученные		3 680 155	3 731 494
1.1.4	комиссии уплаченные		-789 776	-656 149
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		209 370	373 299
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-4	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		463 948	259 658
1.1.8	прочие операционные доходы		314 297	-42 287
1.1.9	операционные расходы		-7 927 210	-6 692 764
1.1.10	расход (возмещение) по налогу на прибыль		-748 205	-205 742
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-11 834 619	-1 179 324
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-224 759	-123 365
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		944 465	2 334 058
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-24 067 022	-24 992 995

1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-73 759	-104 915
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-495 430	210 971
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		484 440	2 262 092
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11 474 827	19 264 389
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		161 400	-1 123
1.2.10	чистый прирост (снижение) по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам		0	0
1.2.11	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-38 781	-28 436
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-7 409 310	3 402 152
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X	X
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-4 568 376	-10 996 250
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 920 462	7 546 000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5, 4.1.6	-1 370 846	-579 802
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5, 4.1.6	45 181	47 851
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1 - 2.7)		9 026 421	-3 982 201
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	4.3.5	-100 000	-140 000
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	4.1.5	-101 510	-100 331
3.5	Итого (сумма строк 3.1 - 3.4а)		-201 510	-240 331
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		859 654	1 004 638

1	2	3	4	5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 275 255	184 258
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 079 460	6 895 202
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	9 354 715	7 079 460

Председатель Правления Калинич Александр Иванович
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный бухгалтер Борисенко Лариса Юрьевна
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Исполнитель: Вакуленко Юлия Владимировна
 (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Телефон: (861) 274-92-83
 « 12 » февраля 2025 г.

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратногоrepo			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления _____ Калинич Александр Иванович
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный бухгалтер _____ Борисенко Лариса Юрьевна
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Исполнитель: _____ Сукманов Владимир Викторович
 (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Телефон: (861) 274-92-83

" 12 " февраля 2025 г.

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		189 795 111
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидuciарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6 101
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		289 336
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 046 632
7	Прочие поправки		1 721 245
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		195 415 935

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		181 782 848
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		598 969
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		181 183 879
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6 101
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		6 101

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4 818 427
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		289 336
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		5 107 763

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		26 949 827
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		19 903 195
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		7 046 632

Капитал и риски

20	Основной капитал		21 726 120
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		193 344 375
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11,24

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 (публикуемая форма)
 на 01.01.2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /ул.Красноармейская, дом №32Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер позиции	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Перенесена по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	Перенесена основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (потреблений) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переносе	Перенесена инструментов хеджирования	Резервный фонда	Депозитные средства безвозмездного финансирования (акции в имуществе)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменение по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.3	246 500	0	0	0	502 527	0	0	2 274 102	400 000	0	0	0	15 308 622	18 731 751
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.3	246 500	0	0	0	502 527	0	0	2 274 102	400 000	0	0	0	15 308 622	18 731 751
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3.2, 4.3.5	0	0	0	0	-10 663	0	0	0	0	0	0	0	2 798 760	2 788 097
5.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 798 760	2 798 760
5.2	прочий совокупный доход	4.3.2	0	0	0	0	-10 663	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 663
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 685	10 685
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-140 000	-140 000
9.1	по обыкновенным акциям	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-140 000	-140 000
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	4.3.3, 4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	343 337	0	0	0	0	-343 337	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	246 500	0	0	0	491 864	0	0	2 617 439	400 000	0	0	0	17 634 730	21 390 533
13	Данные на начало отчетного года	4.3	246 500	0	0	0	491 864	0	0	2 617 439	400 000	0	0	0	17 634 730	21 390 533
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (корректированные)	4.3	246 500	0	0	0	491 864	0	0	2 617 439	400 000	0	0	0	17 634 730	21 390 533
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.2, 4.3.5	0	0	0	0	-36 433	0	0	0	0	0	0	0	3 734 945	3 698 512
17.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 734 945	3 734 945
17.2	прочий совокупный доход	4.3.2	0	0	0	0	-36 433	0	0	0	0	0	0	0	0	-36 433
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 236	12 236
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-100 000	-100 000
21.1	по обыкновенным	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-100 000	-100 000
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	4.3.3, 4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-419 814	0
24	Данные за отчетный период	4.3	246 500	0	0	0	455 431	0	0	3 037 253	400 000	0	0	0	20 862 097	25 001 281

Председатель Правления Калинич Александр Иванович
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный бухгалтер Борисенко Лариса Юрьевна
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Исполнитель: Старикин Дмитрий Алексеевич
 (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Телефон: (861) 274-92-83

" 12 " февраля 2025 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46/ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		21 726 120	17 926 253	17 918 883	18 001 221	18 055 057
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23 940 858	20 285 309	20 277 939	20 360 277	20 414 112
2	Основной капитал		21 726 120	17 926 253	17 918 883	18 001 221	18 055 057
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23 940 858	20 285 309	20 277 939	20 360 277	20 414 112
3	Собственные средства (капитала)		22 181 551	20 918 524	20 503 676	19 935 381	18 546 921
3а	Собственные средства (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24 396 289	24 284 776	21 901 369	21 904 461	20 905 976
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		159 453 305	156 780 271	157 591 782	146 518 876	139 123 414
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.3	13.677	11.478	11.415	12.338	13.035
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.794	12.756	12.787	13.757	14.467
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.3	13.677	11.478	11.415	12.338	13.035
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.794	12.756	12.787	13.757	14.467
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1пк, Н1.3, Н20.0)	5.3.3	13.911	13.343	13.011	13.606	13.331
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.019	15.213	13.757	14.739	14.751
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.250	0.250	0.250	0.250	0
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (строка 8 + строка 9 + строка 10)		0.250	0.250	0.250	0.250	0
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.9336	5.3633	5.0302	5.6297	5.3549

1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		193 344 375	194 494 989	187 574 071	182 520 739	175 780 520
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов		11.24	9.22	9.55	9.86	10.27
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов		12.23	10.29	10.73	11.04	11.47
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процентов						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	5.3.2.4	235.612	86.997	177.287	152.120	92.706
22	Норматив текущей ликвидности Н3	5.3.2.4	303.148	187.970	522.752	819.341	493.941
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	5.3.2.4	44.732	49.413	49.000	45.106	44.504
1	2	3	4	5	6	7	8
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		МАКСИМАЛЬНОЕ значение за период 20.676	КОЛИЧЕСТВО нарушений 20.676	АЛТИТЕЛЬНОСТЬ 20.676	МАКСИМАЛЬНОЕ значение за период 20.676	КОЛИЧЕСТВО нарушений 20.676
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		МАКСИМАЛЬНОЕ значение за период 10.611	КОЛИЧЕСТВО нарушений 10.611	АЛТИТЕЛЬНОСТЬ 10.611	МАКСИМАЛЬНОЕ значение за период 10.611	КОЛИЧЕСТВО нарушений 10.611
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		МАКСИМАЛЬНОЕ значение за период 10.611	КОЛИЧЕСТВО нарушений 10.611	АЛТИТЕЛЬНОСТЬ 10.611	МАКСИМАЛЬНОЕ значение за период 10.611	КОЛИЧЕСТВО нарушений 10.611
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		МАКСИМАЛЬНОЕ значение за период 10.611	КОЛИЧЕСТВО нарушений 10.611	АЛТИТЕЛЬНОСТЬ 10.611	МАКСИМАЛЬНОЕ значение за период 10.611	КОЛИЧЕСТВО нарушений 10.611
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ппк		МАКСИМАЛЬНОЕ значение за период 10.458	КОЛИЧЕСТВО нарушений 10.458	АЛТИТЕЛЬНОСТЬ 10.458		

1	2	3	4	5	6	7	8
29	Норматив достаточности индивидуального кэплингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления расчетных небанковских кредитных организаций от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		189 795 111
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидuciарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6 101
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		289 336
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 046 632
7	Прочие поправки		1 721 245
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		195 415 935

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		181 782 848
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		598 969
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		181 183 879
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6 101
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		6 101
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4 818 427
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		289 336
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		5 107 763
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		26 949 827
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		19 903 195
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		7 046 632
Капитал и риски			
20	Основной капитал		21 726 120
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		193 344 375
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11,24

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратногоrepo			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления _____ Калинич Александр Иванович
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный бухгалтер _____ Борисенко Лариса Юрьевна
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Исполнитель: _____ Сукманов Владимир Викторович
 (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Телефон: (861) 274-92-83

" 12 " _____ февраля 2025 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
коммерческого банка «Кубань Кредит»
общество с ограниченной
ответственностью по итогам деятельности
за 2024 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам коммерческого банка «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (Банк) (ОГРН 1022300003703) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 31 декабря 2024 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,
в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)
на 01.01.2025;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2025;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе
краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2025;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2025;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год,
включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно
во всех существенных отношениях финансовое положение коммерческого банка «Кубань Кредит»
общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2025 года, а также его
финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами
составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций,
установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша
ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность
аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся
независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов
и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятymi в РФ
и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая
Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным
стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности
в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные
нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить
основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным юридическим лицам

В связи со сложностью и необходимостью применения суждений руководством Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «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» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным юридическим лицам;
- выполнили оценку дизайна и тестирование (на выборочной основе) операционной эффективности средств контроля в отношении оценки кредитных рисков по ссудам, предоставленным юридическим лицам;
- проанализировали подходы Банка к оценке допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным юридическим лицам;
- осуществили тестирование на выборочной основе достаточности оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе, включающее оценку используемых Банком внутренних кредитных рейтингов и факторов кредитного риска, анализ классификации по стадиям;
- проверили полноту и корректность раскрытия данных в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным юридическим лицам, раскрыта в разделах 4.1.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и 4.2.2 «Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ»; подход Банка к оценке и управлению кредитным риском раскрыт в разделах 3.3 «Принципы, методы оценки и учета отдельных операций, применявшиеся в течение 2024 года» и 5.3.2.1 «Кредитный риск» пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аudit бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аudit, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2024 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2025 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2025 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2025 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - a) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2025 года управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители управления внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2025 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, процентными рисками банковского портфеля, рисками потери ликвидности и рисками концентрации в части кредитных рисков, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 1 января 2025 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, процентным рискам банковского портфеля, рискам потери ликвидности и рискам концентрации в части кредитных рисков, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2024 года по вопросам управления кредитными, операционными, процентными рисками банковского портфеля, рисками потери ликвидности и рисками концентрации в части кредитных рисков Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты не включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных управлением внутреннего аудита Банка в течение 2024 года по вопросам управления кредитными, операционными, процентными рисками банковского портфеля, рисками потери ликвидности и рисками концентрации в части кредитных рисков Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- е) по состоянию на 1 января 2025 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006039252, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 21.11.2024 № 93-01/2024-Ю

Тарадов Денис Александрович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

14 марта 2025 года