

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовому отчету за 2013 год

Коммерческий банк «Газтрансбанк»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Содержание

1. Информация о Банке	2
2. Принципы подготовки годового отчета за 2013 год	7
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	8
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	22
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	24
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	26
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	27
9. Информация по сегментам деятельности Банка	43
10. Операции со связанными сторонами	45
11. Информация о списочной численности и вознаграждениях персонала	46
12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность	46

1. Информация о Банке

1.1. Данные о государственной регистрации

Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО КБ «ГТ банк», переименован в 2010 году из ООО КБ «Кошехабльбанк», созданного в 1990 году.

Юридический адрес банка: 385006, Республика Адыгея, г.Майкоп, переулок Вокзальный, 1.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 ноября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Адыгея. Свидетельство серии 01 № 000509006.

1.2. Информация о Группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Информация об обособленных структурных подразделениях

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 января 2014г. составляет 3 единицы: Головной офис в г.Майкопе, два операционных офиса - ОО «Краснодарский» и ОО «Новороссийский».

1.4. Основные виды деятельности

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее- «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 665 от 25 января 2011 года.

В соответствии с выданной лицензией Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и валюте:

— привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. По состоянию на отчетную дату основными видами вкладов физических лиц, принимаемых Банком, являлись:

«Двенадцать месяцев» (в рублях сроком на 367 дней под 10,2% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Элитный+» (в рублях сроком на 1097 дней под 10,2% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада),

«Комфортный» (в рублях сроком на 367 дней под 10,0% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Стабильный» (в рублях сроком на 367 дней под 9,0% годовых),

«Сезонный-ГТБ» (в рублях, долларах и евро сроком на 92 дня с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада),
«Пенсионный-ГТБ» (сроком на 2 года под 7,50% годовых в рублях, 1,50% годовых в долларах, 1,20% годовых в евро с ежемесячной капитализацией);

— размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте. Основными видами кредитов, размещаемых в течение отчетного года, являлись:

физическим лицам – потребительский, автокредит (максимальный срок размещения 5 лет), ипотека (максимальный срок размещения 10 лет);

малому и среднему бизнесу (максимальный срок размещения 36 месяцев);

— открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

— покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

В целях повышения эффективности деятельности Банк на постоянной основе проводит финансово-экономический анализ своей деятельности.

В целях обеспечения конкурентоспособности и адекватного формирования тарифной и процентной политики Банк периодически проводит маркетинговые исследования в сфере банковских услуг.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

1.5. Информация о рейтинге

По данным, размещенным на сайте banki.ru, по активам в стране Банк занимает 538 место, по активам в регионе - 1.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «ГТ Банк» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», второй подуровень; прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

1.6. Основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат и перспективы развития

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, в 2013 году являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Конкурентоспособность тарифов позволили увеличить количество обслуживаемых клиентов. По состоянию на 01 января 2014 года количество клиентских счетов составило 2724, в том числе количество счетов клиентов-юридических лиц 333, количество счетов клиентов-физических лиц 3174.

Увеличение остатков на расчетных счетах клиентов, развитие банковских услуг способствовало росту ресурсной базы. Валюта баланса за отчетный период увеличилась в 1,85 раза. Прирост пассивов был обеспечен в основном за счет увеличения собственных средств банка и прироста остатков по вкладам населения. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 23% против 17% 2012 году (увеличение вызвано ростом прибыли в текущем отчетном периоде на 312 637 тыс. рублей), доля обязательств - 77% соответственно. За 2013 год ресурсная база Банка возросла на 784 748 тыс. рублей до 1 880 274 тыс. рублей (прирост составил 71,6%).

Вклады населения занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 71,4%, их удельный вес за 2013 год увеличился на 6,8% в связи с активной политикой банка, направленной на увеличение ресурсной базы. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 636 693 тыс. рублей (на 190%) до 1 345 098 тыс. рублей. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 7 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 3 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Общий объем активов Банка за 2013 год увеличился на 1 120 419 тыс. рублей (+185%) до 2 438 249 тыс. рублей. Работающие активы составили 79,5% всех активов Банка по состоянию на 01.01.2014г. (на начало года – 87,8%). По сравнению с началом 2013 года работающие активы увеличились на 781 216 тыс. рублей (167,5%) и составили на 01 января 2014 года 1 938 300 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 84% от общей суммы операционных доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты), в то время как в 2012 году аналогичная величина составила 76%. Таким образом, составляющая доходов от процентов по кредитам в 2013 году увеличилась на 8% за счет увеличения кредитного портфеля Банка. Доходы от операций, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов возросли за счет увеличения количества банковских счетов, открытых в течение отчетного года (рис.1).

Наиболее крупными статьями расходов в 2013 году явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы на оплату труда персонала 16% (в 2012 году - 25%);
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 53% (в 2012 году- 39%);
- расходы по арендной плате 2% (в 2012 году - 4%);
- расходы по формированию резервов на возможные потери 12% (в 2012 году- 14%);
- расходы по уплате налога на прибыль 8% (в 2012 году – 4%) (рис.2).



Рисунок 1. Структура доходов ООО КБ "ГТ банк" за 2013 год.



Рисунок 2. Структура расходов ООО КБ "ГТ банк" за 2013 год.

По итогам 2013 года прибыль составила 330 349 тыс. рублей.

В соответствии с планом развития в перспективе Банк планирует увеличить долю доходов, полученных в виде коммиссионного вознаграждения, за счет роста клиентской

базы, улучшения качества и расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам Банка в сфере расчетно-кассового обслуживания (в том числе проведения валютных операций и осуществления функций агента валютного контроля), а также укрепления позиции банка на межбанковском рынке.

В 2013 году Банк продолжит развитие направления электронного обслуживания клиентов. Это позволит клиентам повысить оперативность работы с Банком, сократить количество ошибок исполнителей, допускаемых при работе с бумажными носителями информации, увеличить безопасность и конфиденциальность обмена информацией, а Банку – снизить издержки при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы планируется удлинение сроков привлечения ресурсов, снижение их стоимости и оптимизация структуры.

1.7. Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2013 год

Существенным событием для Банка в отчетном году являлось безвозмездное получение имущества от участника банка в размере 250 028 тыс. рублей.

1.8. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

Местом ведения деятельности Банка является Краснодарский край и республика Адыгея.

1.9. Состав Совета Директоров Банка, изменения состава Совета Директоров в отчетном году и владение акциями в течение отчетного года

Совет директоров Банка (наблюдательный совет) является высшим органом управления в период между общими собраниями участников банка. В состав Совета директоров входят 5 человек. Совет директоров банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников банка.

В течение отчетного периода изменения в составе Совета директоров не производились, сведения о членах Совета директоров представлены в таблице:

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
----------	--------	--------	--

1	Председатель Совета директоров	Локотченко Евгений Александрович	0
2	Член Совета директоров	Трушин Алексей Александрович	0
3	Член Совета директоров	Малый Анатолий Сергеевич	0
4	Член Совета директоров	Чамоков Мурат Бисланович	0
5	Член Совета директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	64,5263

1.10. Состав Правления Банка, изменения состава Правления Банка в отчетном году и владение акциями в течение отчетного года

Исполнительными органами банка являются Председатель правления банка (единоличный исполнительный орган) и Правление банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава. Председатель Правления действует от имени банка без доверенности.

Правление действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров. В состав Правления входят 5 человек.

Действующий в 2013 г. и на отчетную дату состав Правления Банка:

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
1	Председатель Правления	Коновалова Юлия Владимировна	0
2	Заместитель Председателя Правления	Чамоков Мурат Бисланович	0
3	Член Правления	Соколова Анастасия Владимировна	0
4	Член Правления	Перевалова Ирина Олеговна	0
5	Член Правления	Воробьев Михаил Владимирович	0

2. Принципы подготовки годового отчета за 2013 год

Годовой отчет банка составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») за период, начинающийся 01 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно).

Годовой отчет Банка за 2013 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности банка за 2013 год – в тысячах российских рублей.

В состав годового отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) банка за 2013 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2014 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках. Ниже приведены официальные курсы валют на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
Руб./доллар США	32.7292	30.3727
Руб./евро	44.9699	40.2286

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

3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

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

По состоянию на 01.11.2013г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

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

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

Банком проведена работа по получению от клиентов до 31.01.2014г. подтверждений остатков по счетам, открытым в Банке по состоянию на 01.01.2014г. Дальнейшая работа по получению от клиентов подтверждений остатков, учитываемых на открытых им счетах продолжается.

На отчетную дату проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России, расхождений не обнаружено.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой Банка на 2013 год, утвержденной приказом Банка №137-12 от 25 декабря 2012 года.

Учетная политика Банка базируется на основных принципах и качественных характеристиках:

Имущественная обособленность подразумевает учет имущества других юридических лиц обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. Банк будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- раздельное отражение активов и пассивов подразумевает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- осторожность, предполагает, что Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить риски на следующие периоды.

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество, находящееся у Банка на праве собственности, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тыс. рублей.

Переоценка основных средств в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка не реже одного раза в три года (на конец года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным)). Объекты переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

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

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости.

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество, находящееся у Банка на праве собственности, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тыс. рублей.

Переоценка основных средств в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка не реже одного раза в три года (на конец года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным)). Объекты переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

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

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

Информация о событиях после окончания отчетного периода играет важную роль, как с точки зрения формирования надежной и достоверной информации о деятельности Банка и его финансовом положении, так и с точки зрения анализа отчетности пользователями.

Согласно нормативным актам Банка России событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты отражены Банком в бухгалтерском учете и раскрыты в пункте 4.4, настоящей пояснительной информации.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банка не отражаются, но подлежат раскрытию в пояснительной информации.

Если некорректирующие события после окончания отчетного периода существенны, их нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Соответственно Банк раскрывает информацию по каждой существенной категории некорректирующих событий после окончания отчетного периода. Критерии существенности для отдельных операций (сделок) закреплены в Учетной политике Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банком не допускались.

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г., «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 16.11.2011г., «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012г., иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2013 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2013 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику в течение 2013 года не вносилось.

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

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Операции со связанными сторонами

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в данной пояснительной информации Банк применяет профессиональное суждение.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счетах «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- комиссионные доходы увеличились на 6 тыс. рублей;

- комиссионные расходы увеличились на 44 тыс. рублей;
- процентные расходы уменьшились на 204 тыс. рублей;
- операционные расходы увеличились на 55 тыс. рублей;
- увеличение налога на прибыль за отчетный год в сумме 30 тыс. рублей.

Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты увеличили неиспользованную прибыль Банка за 2013 год на 120 тыс. рублей и, таким образом, исходящий остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 330 349 тыс. рублей.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

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

Применительно к отражению операций в 2014 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2014 год.

В соответствии с требованиями ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банком определен порядок ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Учетная политика Банка на 2014 год дополнена методикой учета отложенных активов и обязательств.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2013 год ошибка признается **существенной**, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 5 (десять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 2013 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2013 год		2012 год	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Денежные средства	66 959	28,40	17 943	11,77
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	131 579	55,81	122 640	80,45
Обязательные резервы	20 314	8,62	9 534	6,25
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	16 914	7,17	2 333	1,53
ИТОГО	235 766	100,00	152 450	100,00

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

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк в течение отчетного года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы и на отчетную дату отсутствуют.

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива за принятие конкретного риска или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Таким образом, Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств с учетом того, как участники рынка оценили бы чистую подверженность риску на дату оценки.

Банком разрабатываются внутренние документы, определяющие:

- методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки активов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки актива по справедливой стоимости в соответствии с утвержденной методологией;
- уровень принятия решения об утверждении методологии определения справедливой стоимости активов, позволяющий избежать конфликта интересов при выборе метода оценки активов по справедливой стоимости;
- порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости;

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

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

По состоянию на 01.01.2014г. остаток ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 989 930 тыс. руб. За отчетный период в абсолютном выражении кредитный портфель вырос на 857 561 тыс. руб., в процентном выражении на 76%.

Структурно по категориям клиентов и отраслевому признаку ссудная задолженность выглядит следующим образом:

Наименование	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структур а, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структур а, %	Сумма, (тыс. руб.) (- снижение , + рост)	Структур а, % (- снижение , + рост)
Кредиты физ. лиц, в том числе:	107 691	100,00	61 517	100,00	46 174	0,00
ипотечные ссуды	29 568	27,46	9 854	16,02	19 714	11,44
автокредиты	1 083	1,01	3 043	4,95	-1 960	-3,94
потребительские ссуды	77 040	71,53	48 620	79,03	28 420	-7,5
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	1 882 239	100,00	1 070 853	100,00	811 386	0,00
обрабатывающее производство	122 180	6,50	60 928	5,69	61 252	0,81
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	64 764	3,44	84 000	7,84	-19 236	-4,40
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 370	0,07	1 597	0,15	-227	-0,08
строительство	534 925	28,42	400 675	37,42	134 250	-9,00
транспорт и связь	222 376	11,81	48 087	4,49	174 289	7,32
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	483 695	25,70	344 439	32,16	139 256	-6,46
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	278 259	14,78	121 850	11,38	156 409	3,40
на завершение расчетов (овердрафт)	50 770	2,70			50 770	2,70
прочие виды деятельности	123 900	6,58	9 277	0,87	114 623	5,71
ИТОГО	1 989 930		1 132 370		857 560	

С учетом фактических кредитных операций за отчетный год кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях, заемщиками выступают юридические и физические лица - резиденты.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 5% всей ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 3,9%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Доля ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей в общем объеме кредитного портфеля незначительна – 3%. Структурно кредитный портфель на 01.01.2014 г. по отраслям выглядит следующим образом: 28% сосредоточен в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся в основном подрядными работами, в т.ч. специализирующими в области дорожного строительства). Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере строительства является довольно типичной, Банк на протяжении всей своей истории активно работал с данным направлением бизнеса, кроме того, Краснодарский край занимает одно из ведущих мест в Российской Федерации по темпам строительства. Также существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли – 26%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 15%, транспортной отрасли – 12%.

Кредитный портфель Банка на отчетную дату представлен вложениями, осуществленными в основном в экономику Краснодарского края, в части потребительских кредитов также доминирует кредитование населения этого региона.

Категория заемщиков	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Юридические лица и ИП, в т.ч.	1 882 239	100,00	1 070 853	100,00
Краснодарский край	1 635 605	86,89	969 897	90,57
Республика Адыгея	245 956	13,07	88 480	8,26
другие регионы РФ	678	0,04	12 476	1,17
Физическим лицам, в т.ч.	107 691	100,00	61 517	100,00
Краснодарский край	91 924	85,36	49 436	80,36
Республика Адыгея	15 688	14,57	11 655	18,95
другие регионы РФ	79	0,07	426	0,69

Второй по значимости регион кредитных вложений Банка – республика Адыгея – составляет 13% от объема кредитного портфеля.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков размещения/погашения:

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков погашения	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе:	1 989 930	100,00	1 132 370	100,00
- овердрафт	50 770	2,55		
- до 30 дней	23 000	1,16	13 000	1,15
- от 31 до 90 дней	96 000	4,82	57 000	5,03
- от 91 до 180 дней	130 209	6,54	15 000	1,32
- от 181 до 1 года	802 125	40,31	350 356	30,94
- 1 года до 3-х лет	831 564	41,79	664 311	58,67
- свыше 3-х лет	54 916	2,76	28 933	2,56
- просроченная задолженность	1 346	0,07	3 770	0,33

На отчетную дату порядка 40% всех размещенных ресурсов ожидаются к погашению в 2014 году (до 1 года), в ближайшие 3 года – 42%, остальные ресурсы (19%) размещены на срок свыше 3-х лет.

В части просроченной задолженности, составляющей менее 1% от общего объема кредитного портфеля, Банком принимаются всесторонние меры по ее снижению.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д.).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

В течение 2013 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Банк в течение отчетного периода не проводил сделки с ценными бумагами.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2013 год. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Мебель	Компьютеры, оборудование и прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2013г.	0	0	420	23	3 563	4 005	1 234	2 771
Приобретено в 2013г.	216 511	33 517	513	0	1 277	251 818		
Выбыло в 2013г.	216 511	0	0	0	403	216 914	0	0
Стоимость ОС на 01.01.2014г.	0	33 517	933	23	4 437	38 909	1 669	37 240

4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

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

4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

В течение отчетного периода Банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Порядок проведения переоценки основных средств закреплён в Учетной политике Банка на 2014 год и предусматривает проведение переоценки не реже одного раза в три года. Имущество Банка, полученное безвозмездно, было оприходовано на баланс Банка по справедливой стоимости согласно сумме оценки ООО «Агентство оценки, экспертизы и консалтинга» (отчет №О-13-425 от 14 декабря 2013г.). Исполнителями оценки являлись: Куликов Игорь Юрьевич – оценщик I категории (член НП «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки», рег.№715); Пирогов Александр Сергеевич – оценщик (член НП «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», рег.№02009). При проведении оценки были применены затратный и сравнительный (удельный вес сравнительного подхода в итоговой величине рыночной стоимости составляет 50%) методы оценки.

4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Состав, структура и информация о резервах, созданных на возможные потери по прочим активам, представлена ниже:

Прочие активы	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в т.ч.	6 183	100,00	2 984	20,34
Требования по получению процентов	6 078	98,3	2 377	79,66
Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	95	1,54	46	1,54
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	10	0,16	8	0,27
Прочее			553	18,53
2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в т.ч.	219 635	100,00	2 579	100,00
Недвижимость, переданная в доверительное управление	216 511	98,58		
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 016	0,92	1 658	64,29
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами	953	0,43	838	32,49
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондом	155	0,07	83	3,22
ИТОГО до вычета резерва на возможные потери	225 818		5 563	

Прочие активы	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Резервы на возможные потери	226		80	
ИТОГО после вычета резерва на возможные потери	225 592		5 483	

В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в рублях. Дебиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

Наибольшую долю в составе прочих активов (98,8% или 216 511 тыс. рублей) занимает недвижимость, переданная в доверительное управление сроком на 5 лет, которая представляет собой здание по месту нахождения Операционного офиса «Краснодарский» (п.4.11 настоящей пояснительной информации). Оставшаяся часть активов (1,2% или 9 307 тыс. рублей) – краткосрочная, сроком погашения до 1 года.

4.17. Информация об остатках средств кредитных организаций

В составе остатков средств кредитных организаций – привлеченные МБК.

Структура обязательств банка на 01.01.14 г. в сравнении с 01.01.13 г. с учетом привлеченных МБК изменилась. По состоянию на начало отчетного периода в эту статью обязательств входил межбанковский кредит в размере 6 000 тыс. рублей, привлеченный от Центрального Банка РФ по генеральному соглашению под залог кредитных требований.

На конец отчетного периода сумма привлеченного МБК по генеральному соглашению с ОАО «Крайинвестбанк» составляет 220 000 тыс. рублей, таким образом, увеличение суммы привлеченных средств от кредитных организаций составило 214 000 тыс. рублей.

4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Средства клиентов	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе	1 660 274	100,00	1 089 526	100,00
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	315 177	18,98	381 121	34,98
-Текущие и расчетные счета	105 177	6,33	156 121	14,33
-Срочные депозиты	10 000	0,6	25 000	2,29
-Субординированный кредит	200 000	12,05	200 000	18,36
Физические лица	1 345 097	81,02	708 405	65,02
-Текущие и расчетные счета	31 408	1,89	5 951	0,55
-Срочные депозиты	1 313 689	79,12	702 454	64,47

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики представлена в таблице ниже.

Средства клиентов по отраслям экономики	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года, тыс. руб.	Структура, %	Остаток на конец года, тыс.руб.	Структура, %
Юридические лица	315 176	18,98	381 121	34,98
Промышленность	6 556	0,39	5 825	0,53
Строительство	23 600	1,42	93 953	8,62
Транспорт и связь	5 513	0,33	4 049	0,37
Сельское хозяйство	2 592	0,16	3 291	0,31
Торговля	2 158	0,13	30 541	2,8
Финансовые услуги	10 551	0,64	10 763	0,99
Сфера услуг	262 354	15,8	232 083	21,3
Прочее	1 852	0,11	616	0,06
Физические лица	1 345 098	81,02	708 405	65,02
ИТОГО	1 660 274	100,00	1 089 526	100,00

4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг

Банк в течение отчетного периода не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе векселей.

Указанные долговые бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги. Также у Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.01.2013г. и на 01.01.2014г. Банк не имел неисполненных обязательств.

4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Ниже представлена информация о размере прочих обязательств Банка:

Прочие обязательства	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.		Изменения, сумма (тыс.руб.)
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	
Прочие обязательства, всего	4 881	100,00	3 643	100,00	1 238
- до 30 дней	1405	28,79	943	25,89	462
- от 31 до 90 дней	3467	71,03	2691	73,87	776
- от 91 до 180 дней	7	0,14	6	0,16	1
- свыше 180 дней	2	0,04	3	0,08	-1

Общая сумма кредиторской задолженности на 01.01.2014г. составляет 4 881 тыс. рублей, на 01.01.2013г. сумма кредиторской задолженности составляла 3 643 тыс. рублей.

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях. Кредиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет, так же не было кредиторской задолженности в иностранной валюте на предыдущую отчетную дату. Основная сумма обязательств (94%) на начало и конец отчетного периода представлена налогом на прибыль организаций и начисленной суммой взноса Банка в фонд обязательного страхования вкладов.

4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка в течение отчетного периода не изменялся и по состоянию на 01.01.2014 составил 190 000 тыс. рублей. За 2013 год количество участников, владеющих долями в Банке сократилось с четырех до трех участников. Доли, принадлежащей Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников Банка нет.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов:

Резервы под обесценение активов	Резерв по средствам в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 31.12.2012 года	1	25 289	42	25 332
Отчисления в резерв	98	193 690	15 095	208 883
Восстановление резерва	99	167 134	10 985	178 218
Списание за счет резерва	0	57	1	58
На 31.12.2013 года	0	51 788	4 151	55 939

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 3 345 тыс. рублей, чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют 620 тыс. рублей, чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 2 725 тыс. рублей.

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена ниже:

Наименование налога	2013 год	2012 год
Налог на имущество организаций	420	63
Налог на добавленную стоимость	2 036	1 594
НДС по безвозмездно переданному имуществу	23	49
Транспортный налог	3	0
Плата за загрязнение окружающей среды	42	20
Госпошлина	281	107
Итого	2 805	1 833
Налог на прибыль организаций	22 093	4 641
ВСЕГО	24 898	6 474

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют. Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц и к изменениям в ставках налога или введению новых налогов в отчетном периоде отсутствуют. В течение отчетного периода ставки по налогам не менялись, новые налоги не вводились.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам, выплаченном в течение отчетного 2013 года составила 32 787 тыс. руб. (за аналогичный период 2012г. – 25 762 тыс. руб.) и по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплат	2013 год Сумма, тыс. руб.	2012 год Сумма, тыс.руб.
Заработная плата	27 507	21 918
Оплата ежегодных отпусков	2 013	932
Премии	2 987	1 960
Компенсация за неиспользованный отпуск	188	548
Выходное пособие	92	404
ИТОГО	32 787	25 762

5.5. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

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

5.6. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию:

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2013 году в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено. Реализации и списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких записей не производилось.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками Банка, в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура собственных средств Банка на 01.01.2014 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма, (тыс. руб.)	Структур а, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	437 164	100,00
Основной капитал, итого, в том числе	218 582	50,00
Уставный капитал	190 000	43,46
Резервный фонд	1 678	0,38
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет	26 983	6,17
Нематериальные активы	-79	-0,02
Дополнительный капитал (ограничен значением основного), итого, в том числе	218 582	50,00
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет	328 247	
Субординированный кредит	200 000	

Резервный фонд формируется в размере 15% от уставного капитала Банка в соответствии с российскими нормативными требованиями. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли.

6.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В 2013 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств. Норматив достаточности средств (капитала) по состоянию на 01.01.2014 года составляет 16,8% при минимально допустимом значении, установленном Банком России 10.0%. В отчетном периоде Банк не нарушал нормативное значение.

6.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2012 год не принималось.

6.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования на отчетные даты у Банка нет.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В отчетном периоде Банк безвозмездно получил недвижимое имущество (здание) и земельный участок от участника Банка в сумме 250 028 тыс. рублей.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка.

В 2013 году в сравнении с 2012 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 48 386 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов, а также операций с иностранной валютой;
- операционные расходы возросли на 14 106 тыс. рублей;
- При этом увеличились налоговые платежи на сумму 19 641 тыс. рублей по сравнению с 2012 годом.

Значительный рост объемов денежных потоков от операционной деятельности в отчетном периоде связан большими объемами привлечения ресурсов. Чистый прирост по

средствам кредитных организаций составил 214 000 тыс. рублей, а по средствам клиентов юридических и физических лиц составил 570 108 тыс. рублей.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, в виду присутствия Банка в Краснодарском крае и республике Адыгее. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов не представлена в связи с отсутствием самостоятельных обособленных хозяйствующих подразделений.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечить максимальную сохранность собственных средств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Основные задачи управления рисками:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
- поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

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

Перечень классифицируемых Банком рисков приведен в таблице.

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Внешние риски		Правовой риск Страновой риск
Внутренние риски	Финансовые	Риск ликвидности Кредитный риск Валютный риск Рыночный риск Процентный риск
	Функциональные	Операционный риск Риск потери репутации Стратегический риск

Под рисками, приведенными в данной классификации, Банк понимает следующее:

К **внешним рискам** относятся риски, не связанные непосредственно с деятельностью Банка или какого-либо его клиента. К ним причисляют риски экономические, политические, социальные, геофизические т.п. Эти риски возникают в результате таких событий, как: неустойчивость валютных курсов, инфляция, ухудшение финансового положения клиента, приведшее к снижению его платежеспособности или банкротству, и т.д.:

правовой риск - риски, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, возникающие вследствие несоблюдения Банком нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров;

страновой риск - риски, возникающие при размещении либо привлечении Банком денежных средств на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия, связанные с политическими особенностями, а также особенностями местного налогового, таможенного и прочего законодательства этих стран.

Внутренние риски подразделяют на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. К первой группе обычно относят риски, возникающие при осуществлении различных банковских операций: риск по расчетным операциям, депозитный риск, кредитный риск и т.д. Ко второй группе относят риски, возникающие при осуществлении банками внебалансовых операций, а также риск банковских злоупотреблений, риск потери репутации банка, риск утраты позиций банка на рынке, риск снижения банковского рейтинга и т.д. Особенностью рисков, отнесенных ко второй группе, является то, что они не имеют какой-либо количественной оценки и выражаются лишь в упущенных банком возможностях получения доходов.

Внутренние финансовые риски - риски, возникающие в процессе основной деятельности банка:

риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации

финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размерах, недопустимых для финансовой устойчивости Банка;

кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником (заемщиком, контрагентом) финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора;

валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;

рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты;

процентный риск - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Внутренние функциональные риски - риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала банка.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками, а также о порядке проведения стресс - тестирования банковских рисков и оценке достаточности собственных средств (капитала).

В организационной структуре Банка имеется подразделение по оценке и управлению банковскими рисками, координирующее работу Банка по данному направлению.

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный комитет; Совет директоров, руководство Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Контроль за уровнем риска обеспечивают:

- Служба управления рисками-разрабатывает стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовит отчетность, проверяет соответствие уровня рисков, консультирует, моделирует и агрегирует общий профиль рисков;
- Бизнес-подразделения, которые должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили риска клиентов при совершении операций/сделок;
- Служба внутреннего контроля проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Политика управления рисками ООО КБ «ГТ банк»».

Управление риском включает в себя стратегию и тактику риск-менеджмента.

Стратегия управления - это выработка направлений и способов для достижения поставленной цели, основанных на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых банком рисков. Как известно, стратегия предопределяет тактику.

Тактика управления - это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задача тактики заключается в выборе из всех решений, не противоречащих стратегии, наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной ситуации методов и приемов управления.

Формируемая и реализуемая органами управления Банка Политика управления рисками является центральным элементом системы управления рисками Банка.

Для обеспечения полноценного функционирования системы управления рисками Банк разрабатывает и утверждает Правлением банка внутренние документы по управлению отдельными рисками.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в международной практике стандартам в этой области.

В отчетном 2013 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов

государственного регулирования и «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

Основным стратегическим документом банка является «Стратегия развития Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) 2011-2013гг.»

Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в международной практике стандартам в этой области. Внутренние документы Банка по управлению рисками предусматривают:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале в целях ВПОДК;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- методы оценки эффективности внутренней методологии оценки риска (процедуры бэк-тестинга);
- процедуры стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга риска;
- систему внутренней отчетности;
- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства РФ, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, сотрудниками убытков, понесенных по их вине кредитной организацией;
- информирование участников Банка об уровне принятых ею рисков.

Изменения в процедурах по управлению рисками в течение отчетного 2013 года отсутствуют.

Основная цель управления рисками является их минимизация. Система лимитов

призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Основной задачей системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Методики расчета размера лимитов содержатся во внутренних регламентирующих документах Банка.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка по рискам, а информацию о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно представляются органам управления (подразделениям) Банка, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и обнаружения рисков для последующего представления ежеквартально Правлению банка и ежегодно комплексный *отчет о рисках* Совету директоров в установленные сроки.

Информация о составе и периодичности по каждому виду риска определена во внутренних документах банка, которые разработаны с учетом требований Письма Банка России от 29.06.2011 №96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

Расчет собственных средств (капитала) в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. размер собственных средств (капитала) Банка составляет 437 млн. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2013 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны

(включая отраслевые и региональные показатели);

- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2013 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2013 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов.

8.2. Кредитный риск

В связи с тем, что кредитные операции, осуществляемые в соответствии кредитной политикой Банка и иными внутренними документами, занимают значительную долю в объеме всех операций, осуществляемых Банком, наиболее существенным риском в структуре банковских рисков Банка является кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита/последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;

- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением).
- оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

В отчетном году Банк продолжал работу по обеспечению максимальной доходности кредитных операций с одновременным обеспечением минимального уровня риска за счет повышения требований к кредитоспособности заемщиков, его деловой репутации и репутации его бенефициаров, качеству обеспечения. Также уделялось внимание уровню профессиональной подготовке кредитных специалистов, обеспечению максимально репрезентативной выборки проверок кредитов со стороны СВК Банка.

По итогам 2013 года система управления кредитным риском позволила достигнуть минимального уровня доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка – 0,1% от ссудной задолженности. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на уровне – 2,6% от общего объема ссудной задолженности.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска банке на 01.01.2014 г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структур а, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структур а, %	Сумма, (тыс. руб.) (- снижение, + рост)	Структура, % (- снижение, + рост)
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	218 852	0,00	150 017	0,00	68 835	0,00
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	0	0,00	9 811	0,87	-9 811	-0,87
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	1 902 121	100,00	1 112 322	99,13	789 799	0,87
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	1 902 121	100,00	1 122 133	100,00	779 988	0,00
Норматив достаточности собственных средств Н1, %	16,80		34,22			

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в Банке на 01.01.2014 г. представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.01.2014 г.		01.01.2013 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	104 955	5,27	113 781	9,63	-8 826	-4,36
Юридические лица и ИП	6 000	0,30	64 500	5,46	-58 500	-5,16
Физические лица	98 955	4,97	49 281	4,17	49 674	0,80
Ссуды II-ой категории	1 859 164	93,43	1 052 682	89,03	806 482	4,40
Юридические лица и ИП	1 855 692	93,26	1 042 386	88,16	813 306	5,10
Физические лица	3 472	0,17	10 296	0,87	-6 824	-0,70
Ссуды III-ей категории	23 476	1,18	12 203	1,03	11 273	0,15
Юридические лица и ИП	19 646	0,99	10 648	0,90	8 998	0,09
Физические лица	3 830	0,19	1 555	0,13	2 275	0,06
Ссуды IV-ой категории	2 070	0,11	1 629	0,13	441	-0,02
Юридические лица и ИП	902	0,05	1 477	0,12	-575	-0,07
Физические лица	1 168	0,06	152	0,01	1 016	0,05
Ссуды V-ой категории	265	0,01	2 075	0,18	-1 810	-0,17
Юридические лица и ИП	0	0,00	1 842	0,16	-1 842	-0,16
Физические лица	265	0,01	233	0,02	32	-0,01
Всего ссудная задолженность	1 989 930	100,00	1 182 370	100,00	807 560	0,00

Ссудная задолженность на 01.01.2014г. – это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 99% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. В абсолютном выражении объем ликвидных кредитов вырос на 797 656 тыс. руб. на 01.01.2014г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в относительном значении прирост составил – 68%, прежде всего за счет увеличения объемов кредитования заемщиков - юридических лиц с хорошим финансовым положением и дисциплиной исполнения обязательств.

Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества незначителен, составляет 0,01% от всей ссудной задолженности.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в Банке на 01.01.2014 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	01.01.2014 г.		01.01.2013 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Требования по получению процентных доходов I-й категории	1 129	19,19	471	21,00	658	-1,81
в т. ч. просроченная задолженность	1	0,02	0	0,01	1	0,01

Классификация требований	01.01.2014 г.		01.01.2013 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Требования по получению процентных доходов II-й категории	4 753	80,76	1 764	78,62	2 989	2,14
в т. ч. просроченная задолженность	6	0,10	0	0,01	6	0,09
Требования по получению процентных доходов III-й категории	0	0,00	6	0,28	-6	-0,28
в т. ч. просроченная задолженность	0	0,00	5	0,23	-5	-0,23
Требования по получению процентных доходов IV-й категории	0	0,00	0	0,01	0	-0,01
в т. ч. просроченная задолженность	0	0,00	0	0,01	0	-0,01
Требования по получению процентных доходов V-й категории	3	0,05	3	0,14	0	-0,09
в т. ч. просроченная задолженность	3	0,05	3	0,14	0	-0,09
Итого требования по получению процентных доходов	5 885	100,00	2 244	100,05	3 641	-0,05
в т. ч. просроченная задолженность	10		8		2	

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 5885 тыс. рублей, в сравнении с 01.01.2013 г. увеличился на 3 641 тыс. рублей, в связи с ростом всего кредитного портфеля.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в Банке на 01.01.2014 г. представлен следующей таблицей:

	01.01.2014 г.		01.01.2013 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Сумма фактически сформированного резерва, тыс.руб.	Темпы роста/снижения (%)
РВПС под кредиты II-ой категории	46 111	46 111	21 295	21 295	24 816	116,53
РВПС под кредиты III-ей категории	4 069	4 069	327	327	3 742	1144,34
РВПС под кредиты IV-ой категории	1 183	1 183	1 555	1 555	-372	-23,92
РВПС под кредиты V-ой категории	266	266	2 075	2 075	-1 809	-87,18
Итого	51 629	51 629	25 252	25 252	26 377	

По состоянию на отчетную дату уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составил 2,6% (данный показатель за год увеличился всего на 0,6%, на 01.01.2013 г. – это 2,1%, за счет применения дополнительных факторов при расчете процента резервирования по конкретной).

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в

соответствии с Положением Банка России № 283-П в Банке на 01.01.2014 г. выглядит следующим образом:

	01.01.2014 г.		01.01.2013 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Сумма фактически сформированного резерва, тыс.руб.	Темпы роста/снижения (%)
РВП по требованиям II-ой категории	130	130	34	34	96	282,35
РВП по требованиям III-ей категории	0	0	1	1	-1	-100,00
РВП по требованиям V-ой категории	29	29	3	3	26	866,67
Итого	159	159	38	38	121	

Размещенные рискованные активы Банка с просроченными сроками погашения (актив признавался просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам) по состоянию на 01.01.2014 г. составили 5 060 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2013 г. данный показатель увеличился на 341 тыс. руб. или на 7%.

	01.01.2014 г.				01.01.2013 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	4 615	91,21	1 564	33,89	4 533	96,06	3 894	85,90	82	-2 330
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	0	0	0	0,00	3 319	70,33	3 319	100,00	-3 319	-3 319
- до 30 дней										
- от 31 до 90 дней										
- от 91 до 180 дней										
- свыше 180 дней					3 319	70,33	3 319	100,00	-3 319	-3 319
1.2. По физическим лицам, в том числе:	4 615	91,21	1 564	33,89	1 214	25,73	575	47,37	3 401	989
- до 30 дней	83	1,64	1	1,00					83	1
- от 31 до 90 дней	3 592	70,99	711	19,79	171	3,62	98	57,19	3 421	613
- от 91 до 180 дней										

	01.01.2014 г.				01.01.2013 г.				Изменения	
	Сумма , (тыс. руб.)	Структ ура, %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отноше ние резерва к задолжен ности, %	Сумма , (тыс. руб.)	Структ ура, %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отноше ние резерва к задолже нности, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
- свыше 180 дней	940	18,58	852	90,68	1 043	22,1	477	45,76	-103	375
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	445	8,79	4	0,91	186	3,94	6	3,32	259	-2
- до 30 дней									0	
- от 31 до 90 дней	332	6,56	0	0,06					332	0
- от 91 до 180 дней										
- свыше 180 дней	113	2,23	4	3,40	186	3,94	6	3,32	-73	-2
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	5 060	100	1 568	30,99	4 719	100	3 900	82,65	341	-2 332

Общее сокращение просроченных активов по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – это следствие целенаправленной работы Банка по их снижению, в т. ч. вследствие проведения комплекса мероприятий по взысканию задолженности на досудебной и судебной стадиях, а также тот факт, что на фоне общего поступательного прироста кредитного портфеля Банка в отчетном году случаи новой просрочки были минимальны по объемам.

Сформированный резерв по просроченным активам составляет 31% от их величины.

Структура просроченных активов в разрезе категорий клиентов и видов активов требует следующих комментариев:

- увеличение с 26% до 91% доли просроченных требований по физическим лицам;
- рост доли прочих просроченных активов и требований по просроченным процентам в совокупности с 3% до 9%.

Общий объем просроченных требований в общем объеме размещенных рискованных активов составляет 0,3%, что является вполне приемлемым, кроме того он снижен на 0,1% относительно прошлогоднего показателя.

Реструктурированная ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату отсутствует. На 01.01.2013 реструктурированная ссудная задолженность составляла 4% от кредитного портфеля Банка.

Сведения по отраслевой концентрации представлены в п.4.4 настоящей пояснительной информации.

В целях оптимизации расходов по созданию резервов, Банк в отдельных случаях, в отчетном году производил корректировку требуемых к формированию расчетных резервов на принятое в залог обеспечение.

Банк на всех этапах данной работы придерживался требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка Росси, в части оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивал сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценка возможных расходов,

связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких-либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав).

Банк придерживался достаточно консервативной позиции в части требований к залому: предпочтение отдано объектам недвижимости, обременение по которым в пользу Банка зарегистрировано в органах юстиции, с обязательным подтверждением стоимости и ликвидности независимой оценочной компанией, с последующей актуализацией данных оценок, в установленные законодательством РФ и нормативными актами Банка России сроки.

При проведении расчетов резервов на покрытие кредитных убытков по предоставленным ссудам Банк руководствовался следующим.

В случае если ссуда имеет индивидуальные признаки обесценения, Банк в рамках расчета убытка от обесценения данного актива при расчете чистой приведенной стоимости залогового обеспечения, которое включается в дальнейшем в расчет чистой приведенной стоимости всех денежных потоков, учитывает рыночную (справедливую) стоимость данного залогового обеспечения, рассчитанную на основе экспертного заключения независимой оценочной компании, либо профессионального суждения собственной службы Банка, имеющей специализированную сертификацию в данной области.

При выборе оценочной компании заемщик ориентируется на ряд компаний, работающих на региональном рынке оценочных услуг и имеющих аккредитацию в Банке.

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2014г.:

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2014г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	1 882 240	51 637	49 928	1 709	Недвижимое имущество
Физические лица	107 691	1 701	1 701	0	
Всего по заемщикам	1 989 931	53 338	51 629	1 709	

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

При управлении рыночными рисками ООО КБ «ГТ банк» руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных

ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Валютный риск - получение убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска, в соответствии с «Положением о рыночных рисках ООО КБ «ГТ банк».

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

Мониторинг состояния и анализ валютного риска, а также контроль за соблюдением открытой валютной позиции в Банке осуществляется на ежедневной основе. Для контроля за уровнем валютного риска также установлен лимит открытой валютной позиции в соответствии с нормативными документами Банка России.

По состоянию на 01.01.2014 г. рыночный риск сложился в размере 4 196 тыс. руб., что составляет 0,9% от собственных средств (капитала) Банка. Размер рыночного риска незначителен, соответственно, и влияние его на финансовый результат и на капитал Банка минимально.

По результатам стресс-тестирования рыночного риска на 01.01.2014г., при изменении курса иностранной валюты на 6,5% процентных пункта отношение рыночного риска к капиталу Банка составит 1,02% при изменении курса на 9,5% процентных пунктов - 1,05%, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка.

Уровень валютного риска на 01.01.2014 г. не превышал значения, требующего его включения в расчет как составной части рыночного риска.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не осуществлял в течение отчетного периода операций с фондовыми ценностями.

8.4. Операционный риск

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для включения в норматив достаточности собственных средств (капитала) банка рассчитывается код 8942 «Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России N 346-П от 03.11.2009г.».

Наименование показателя	31.12.2013г., тыс. рублей	31.12.2012г., тыс. рублей
Чистый процентный доход (НД)	171 640	16 134
Чистый непроцентный доход (НД)	31 384	11 077

Наименование показателя	31.12.2013г., тыс. рублей	31.12.2012г., тыс. рублей
Доход (НД)	203 024	27 211
Чистый процентный доход (Д1)	72 307	72 307
Чистый непроцентный доход (Д1)	22 436	22 436
Доход (Д1)	94 743	94 743
Чистый процентный доход (Д2)	35 954	35 954
Чистый непроцентный доход (Д2)	8 851	8 848
Доход (Д2)	44 805	44 802
Размер операционного риска	17 129	8 338

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия и возможности возникновения факторов операционного риска. В Банке идентифицированы и охвачены мониторингом все основные операционные риски, для них определены показатели, характеризующие уровень операционных рисков (лимиты).

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

Основной целью управления операционным риском является его *минимизация*.

В целях минимизации операционного риска Банком предпринимаются следующие методы:

- разработка организационной структуры Банка и внутренних нормативных документов при совершении операций;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение обучения и переподготовки работников;
- внутренний и последующий контроль;
- использование проверенных технологических решений, дублирования основных информационных систем;
- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных в помещении, оборудованном специальным кодовым замком и имеющем ограниченный доступ.

Плановые мероприятия проверки восстановления сервера системы «Банк-Клиент» проводятся ежеквартально.

Ежедневно производится резервное копирование сервера системы «Банк-Клиент».

Для покрытия потенциальных операционных рисков Банк страхует весь служебный транспорт.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработаны планы действий па случай непредвиденных обстоятельств.

8.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

8.6. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск возникает в случаях, когда не совпадают сроки возврата предоставленных привлеченных средств или, когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот) и является внутренним риском банка.

Анализ показателей процентного риска в 2013 году осуществляется в соответствии с «Положением по управлению процентным риском».

Сотрудники подразделений Банка, ответственные за размещение и привлечение ресурсов проводят постоянный мониторинг процентных ставок размещения и привлечения ресурсов на финансовых рынках.

Источники процентного риска:

- риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и вне балансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки);
- риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск;
- периодичность оценки риска и в основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведение инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и т. д.).

Описание сценариев

Основными видами операций Банка, несущими процентный риск являются ссудные операции (в том числе размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке), операции с векселями, сделки по покупке ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, привлечение срочных депозитов.

Основной методикой оценки и управления процентным риском в банке является ГЭП-анализ, выявлении по балансу банка активов и пассивов, подверженных влиянию, изменению уровня процентных ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют не производится в связи с тем, что объем операций в иностранной валюте незначителен.

8.7. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной

необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов избытка/дефицита ликвидности;
- управления денежными потоками Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой Банком политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО КБ «ГТ банк», включающей системы требований к организации работы по управлению и контролю состояния ликвидности Банка.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;
- регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход;
- особый контроль осуществляется за состоянием крупных депозитов;
- приоритет ликвидности над прибылью.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиций по мгновенной, текущей ликвидности. Риск ликвидности минимизируется за счет соблюдения соотношения обязательств к ликвидным активам, поддержания оптимально сбалансированной структуры баланса.

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

По состоянию на 01.01.2014 г. дефицит ликвидности отсутствует.

В течение 2013 финансового года нормативы ликвидности Банком выполнялись.

По состоянию на 01.01.2014 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 138,02%, на предыдущую отчетную дату показатель был на отметке 77,20% при нормативном значении, равном 15%. Норматив текущей ликвидности (Н3) составил 113,36%, на предыдущую отчетную дату составлял 113,36% при нормативном значении, равном 50%.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют не производится в связи с тем, что объем операций в иностранной валюте незначителен.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Страной, в которой Банк осуществляет свою деятельность, является Россия. В последние годы в Российской Федерации наблюдались тенденции экономического роста и улучшения условий ведения бизнеса. Однако в настоящее время наблюдается

нестабильность мировой финансово-экономической системы, что негативно сказывается на потребительском спросе и повышению кредитоспособности российских банков.

По оценкам экспертов, на деятельность российских банков оказывают серьезное влияние такие внешние по отношению к деятельности банков риски, как политические и правовые. В банковской сфере до сих пор отсутствует ряд необходимых законов, которые помогли бы снизить многие риски банков.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Краснодарском крае. Одним из успешных условий работы для Банка является учет экономической ситуации, складывающейся в стране и в регионе. Краснодарский край в последние годы демонстрирует устойчивые темпы экономического и социального развития. Кубань признана одним из наиболее привлекательных в инвестиционном отношении регионом страны, что говорит о снижении региональных рисков для Банка.

К одному из факторов, повышающему региональный риск для Краснодарского края, можно отнести природные катаклизмы, оказывающие серьезный вред работе предприятий региона.

В случае стихийных бедствий, забастовок как регионального, так и общероссийского характера, введения чрезвычайного положения - все это может отразиться на деятельности Банка:

- оттоком ресурсов, вызванным потребностью в денежных средствах у клиентов, пострадавших в результате чрезвычайных событий;
- возрастанием доли просроченной кредиторской задолженности и реализации кредитного риска;
- снижением прибыли Банка;

Для анализа деятельности в текущих экономических условиях Банк особое внимание уделяет изучению следующих вопросов:

- на постоянной основе проводится мониторинг экономической ситуации, складывающейся в стране и крае;
- проводится анализ конкурентной среды, выявляются слабые и сильные стороны Банка, а также потенциальные возможности расширения деятельности Банка в регионе;
- отслеживается конъюнктура потребности в кредитных ресурсах, а также возможность привлечения денежных ресурсов, их структура.

Повышение роли банковского сектора в экономике является одной из важнейших задач государства.

Основными тенденциями развития банковского сектора являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов;
- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций в кредиты и инвестиции;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (таких как легализация доходов, полученных преступным путем);
- повышение конкурентоспособности на рынке банковских продуктов и услуг.

Основные тенденции развития банковского сектора региона характеризовались расширением ресурсной базы, увеличением объемов собственных средств кредитных организаций, ростом объемов активных операций.

Основным источником пополнения ресурсной базы оставался приток средств физических лиц, вторым по значимости источником явились средства, привлеченные от предприятий и организаций.

Увеличение размера ресурсной базы позволило кредитным организациям расширить объемы активных операций, прежде всего, объемы кредитования. В отраслевой структуре заимствований юридических лиц ведущие позиции занимали промышленность,

торговля и общественное питание. Существенно повысилась активность банков на рынке потребительских кредитов.

Динамика развития банковского сектора зависит от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Результаты деятельности Банка в основном соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность:

- изменение налогового и банковского законодательств,
- влияние мирового финансового кризиса на реальный сектор экономики,
- снижение деловой активности клиентов, и связанный с этим риск не возврата кредитов.

Действия Банка по уменьшению такого влияния – четкое планирование и соблюдение ликвидности, мониторинг стоимости банковских услуг, четкое соблюдение сроков и правил расчетов, контроль недопустимости признаков сомнительности банковских операций и других противоправных сделок, реклама.

Постепенная нормализация ситуации в банковской сфере, рост экономики, улучшение финансово-экономического положения предприятий и организаций – все это благоприятным образом сказывается на развитии банковской системы. В среднесрочной перспективе указанные факторы будут продолжать оказывать позитивное влияние на деятельность банка. Возрастающие потребности юридических и физических лиц в качественном банковском обслуживании создают благоприятную для Банка ситуацию на рынке банковских услуг. Спрос на высококачественные банковские продукты предоставляет Банку хорошую возможность для увеличения объемов своего бизнеса.

В 2014 году продолжится работа по повышению качества предоставляемых услуг, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, как юридических, так и физических лиц.

Виды предоставляемых услуг и направления деятельности Банка (бизнес – линии) освещены в разделе 1.4 настоящей пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

10. Операции со связанными сторонами

В 2013 году операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5% от соответствующих статей публикуемых форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», отсутствуют. Исключение составляет безвозмездная передача Банку здания и земельного участка (п.п.1.6, 1.7, 4.11, 4.15, 4.16, 7.2 настоящей пояснительной информации) основным участником Банка.

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2014г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам. В течение 2013 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц.

Объем привлеченного в 2012 году субординированного кредита по состоянию на 01.01.2014 г. составил 200 000 тыс. рублей. Субординированный кредит предоставлен ООО «Европа» на срок 10 лет (17% уставного капитала предприятия-кредитора

принадлежит участнику Банка). Процентные расходы по привлеченному субординированному кредиту за 2013 год составили 11 000 тыс. рублей.

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам и не оказывали влияния на финансовую устойчивость Банка.

11. Информация о списочной численности и вознаграждениях персонала

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются. Заработная плата и премии, выплачиваемые членам Правления Банка, выплачиваются на основании заключенных с ними трудовых договоров, а также Положения о материальном стимулировании работников Банка. Доля выплат основному управленческому персоналу в общей сумме расходов на оплату труда работников Банка за отчетный период составила 23,1% или 7 964 тыс. рублей. Динамика численности персонала, а также выплат основному управленческому персоналу представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Списочная численность персонала (человек), в том числе:	57	51
1.1	численность основного управленческого персонала	5	7
2	Общая величина краткосрочных выплаченных вознаграждений, всего (тыс. руб.), в том числе:	7 964	6 718
2.1	оплата труда (тыс. руб.)	7 964	6 718

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2012-2013гг. не выплачивались.

12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность

Годовая отчетность будет утверждена годовым Общим собранием участников ООО КБ «ГТ банк».

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2013г. будет принято годовым Общим собранием участников ООО КБ «ГТ банк».

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.gaztransbank.ru, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания участников, утвердивших годовую отчетность за 2013 год.

Председатель Правления
ООО КБ «ГТ банк»

Главный бухгалтер
ООО КБ «ГТ банк»



Ю.В. Коновалова

А.В. Соколова