

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовому отчету за 2014 год

Коммерческий банк «Газтрансбанк»

(Общество с ограниченной ответственностью)

### Содержание

1. Информация о Банке .....	2
Изменения в информации о Банке и его юридический адрес по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошли .....	3
2. Принятая структура годового отчета за 2014 год .....	8
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	9
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	14
5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках .....	23
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	25
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	27
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом .....	28
9. Информация по сегментам деятельности Банка .....	48
10. Сведения об связанных сторонах .....	50
11. Информация о служебной дисциплине и вознаграждениях персонала .....	50
12. Дата и наименование органа, утверждающего годовую отчетность .....	51

## 1. Информация о Банке

### 1.1. Данные о государственной регистрации

Коммерческий банк «Газпромбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО КБ «ГТ Банк», переименован в 2010 году на ООО КБ «Котехибыбанк», созданного в 1990 году.

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

Дата внесения записи в 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 Минюста России по Юридическим вопросам в г. Майкоп по Республике Адыгея. Свидетельство серия 01 № 000509006.

Изменения и наименование Банка и его юридический адрес по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

### 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 2015г. составляет 3 единицы: 1 основная офис в г. Майкоп, 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 24 декабря 2012 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 вложений физических лиц, привлекаемых Банком, являются:

«Новый» (в рублях сроком на 367 дней под 20,0% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет);

«Элитайт+» (в рублях сроком на 1097 дней с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от срока вклада и при досрочном расторжении вклада);

«Комфортный» (в рублях сроком на 367 дней под 11,0% годовых с ежемесячной капитализацией);

«Стабильный» (в рублях сроком на 367 дней под 11,0% годовых);

«Зимняя сказка» (в рублях, долларах и евро сроком на 92 дня с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада);

«Пенсионный» (сроком на 2 года под 9,50% годовых в рублях, 3,50% годовых в долларах, 3,25% годовых в евро с ежемесячной капитализацией);

«Валютный+» (сроком на 367 дней с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет);

— размещает привлеченные на 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 на поручение физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет классовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

— вносит банковские вклады в рублях и иностранной валюте (банк включен в Реестр кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям Федерального Закона от 05.04.2013 №44-ФЗ);

— 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 Банка на постоянной основе проводит финансово-экономический анализ своей деятельности.

В целях обеспечения конкурентоспособности и адекватного формирования тарифной и ценовой 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 460 место, по активам в регионе – 11.

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

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

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ Банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, в 2014 году являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств клиентов (вклады граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Салют и Western Union.

Конкурентоспособность тарифов позволяет увеличить количество обслуживаемых клиентов. По состоянию на 01 января 2015 года количество клиентских счетов составило 8182, в том числе количество счетов клиентов - юридических лиц 413, количество счетов клиентов-физических лиц 7769.

Увеличение остатков на расчетных счетах клиентов, развитие банковских услуг способствовало росту ресурсной базы. Валюта баланса за отчетный период увеличилась в 1,34 раза. Прирост пасивов был обеспечен в основном за счет увеличения собственных средств Банка и прироста обязательств по активам населения. Доля источников собственных средств в пасивах Банка составила 32% против 23% 2013 году (увеличение вызвано ростом прибыли в текущем отчетном периоде на 289 366 тыс. рублей), доля обязательств - 68% соответственно. За 2014 год ресурсная база Банка возросла на 292 507 тыс. рублей до 2 172 781 тыс. рублей (прирост составил 15,6%).

Вклады населения занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 72,1%, их удельный вес за 2014 год увеличился на 0,9% (при росте обязательств Банка по уплате налога на прибыль в 4,3 раза) в связи с активной политикой Банка, направленной на увеличение ресурсной базы. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 242 241 тыс. рублей (на 18%) до 1 588 339 тыс. рублей. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 7 видов срочных вкладов на срок 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 825 227 тыс. рублей (+33,8%) до 3 263 476 тыс. рублей. Рубли являются активами составили 78,2% всех активов Банка по состоянию на 01.01.2015г. (по началу года - 79,5%). По сравнению с началом 2014 года работающие активы увеличились на 614 264 тыс. рублей (+31,7%) и составили на 01 января 2015 года 2 552 567 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 83% от общей суммы доходов от банковских операций и операционных доходов Банка (с учетом списываемых доходов и расходов по формированию резервов и пересчета иностранной валюты), в то время как в 2013 году процентный доход составил 84%. Таким образом, составивший доход от процентов по кредитам в 2014 году остался на том же уровне при увеличении кредитного портфеля, что говорит о равномерном росте доходов от всех услуг, оказываемых Банком. Доходы от комиссионного вознаграждения выросли с 4% до 6% по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет увеличения объема выданных банковских гарантий. (рис.1)

Наиболее крупными статьями расходов в 2014 году явились (отчитывая статьи затрат в аббревиатуре расходов банка с учетом сальдированных доходов и расходов по формированию резервов и перекрестное погашением валюты):

- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 54% (в 2013 году - 53%);
- расходы на оплату труда персонала 16% (в 2013 году - 16%);
- расходы по формированию резервов на возможные потери 12% (в 2013 году - 12%);
- расходы по уплате налога на прибыль 13% (в 2013 году - 8%);
- организационные и управленческие расходы 8% (в 2013 году - 6%) (рис.2).



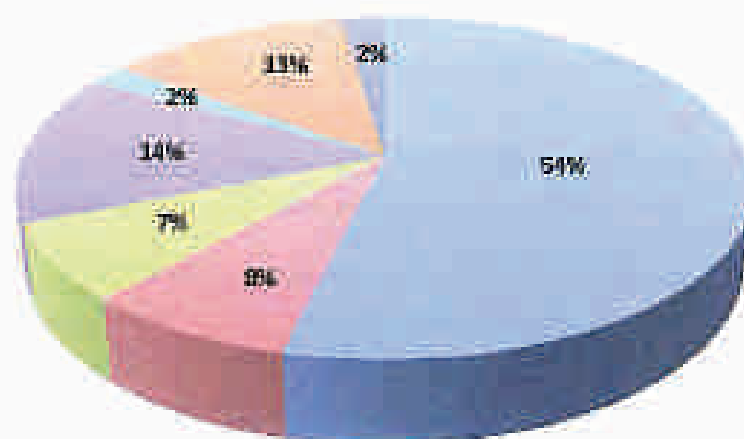
Рисунок 1. Структура дохода ООО КБ "ТТ Банк" за 2014 год.

По итогам 2014 года прибыль составила 510 313 тыс. рублей (+54% к результату прошлого года).

В соответствии с планом развития и перспектив Банк планирует увеличить долю доходов, полученных в виде комиссионного вознаграждения, за счет роста клиентской базы, улучшения качества и расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам Банка в сфере расчетно-кассового обслуживания (в том числе проведение валютных операций и осуществлении функций агента валютного контроля), а также увеличения доли банка на межбанковском рынке.

В 2015 году Банк продолжит развитие направления электронного обслуживания клиентов. Это позволит клиентам повысить оперативность работы с Банком, сократить количество ошибок персонала, 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.



- Процентные расходы
- Организационные и управленческие расходы
- Расходы на содержание имущества
- Расходы на содержание персонала
- Расходы на безвозвратно резервированные возможные потери
- Налог на прибыль
- Прочие расходы

Рисунок 2. Структура расходов ООО КБ "IT банк" за 2014 год.

В соответствии с бизнес-планом для дальнейшего развития комплексного обслуживания клиентов Банка, увеличения спектра услуг, и также получения дополнительного комиссионного дохода, Банк планирует начать работу с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов, в том числе:

- покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет клиентов (по договору комиссии и поручения);
- принимать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;
- применять драгоценные металлы (у своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах;
- предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов;
- оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.



**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 2014 год**

Существенным событием для Банка в отчетном году явилось безвозмездное получение имущества от участника банка в размере 353 920 тыс. рублей.

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

Местом ведения деятельности Банк является Красноярский край и республика Адыгея.

**1.9. Состав Совета Директоров Банка, изменение 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, относимых к исключительной компетенции общего собрания участников банка.

В течение отчетного периода общим собранием участников из состава Совета Директоров прекращены полномочия Грудина Алексея Александровича. Изменения сведений о членах Совета директоров на отчетную дату представлены в таблице:

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
1	Председатель Совета директоров	Докучаев Евгений Александрович	0
2	Член Совета директоров	Якубова Нигмат Рахматовна	26,3158
3	Член Совета директоров	Малый Анатолий Сергеевич	0
4	Член Совета директоров	Чамозов Мурат Бисланович	0
5	Член Совета директоров	Исеев Денис Рахмангаджиевич	64,5263

**1.10. Состав Правления Банка, изменение 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 (коллективный 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 повседневного 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 4 члена. 28.02.2014 решением Совета Директоров Банка прекращены полномочия члена Правления Воробьева Михаила Владимировича.

Действующий на отчетную дату состав Правления Банка следующий:

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
1	Председатель Правления	Конюшасова Юлия Владимировна	0
2	Заместитель Председателя Правления	Чемиков Мурат Есеншолыч	0
3	Член Правления	Севадзин Анныасян Владимировна	0
4	Член Правления	Черезалова Ирина Олеговна	0

## 2. Принципы подготовки годового отчета за 2014 год

Годовой отчет банка составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2012 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») за период, начинающийся 01 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014-года (включительно).

Годовой отчет Банка за 2014 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности банка за 2014 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, величии 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 2014 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 2015 года), с одновременным признанием результатов 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 2014 года

31 декабря 2013 года

28



Руб./доллар США

56,2584

32,7292

Руб./euro

68,3427

44,9699

### **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 достоверности составления годовой отчетности в конце отчетного периода в Банке проводятся необходимые мероприятия.

По состоянию на 01.12.2014г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и ссудам, 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 наличных счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам, аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

Банком проведена работа по получению от клиентов до 31.01.2015г. подтверждений по счетам, открытым в Банке по состоянию на 01.01.2015г. Дальнейшая работа по получению от клиентов подтверждений остатков, учитываемых по открытым им счетам продолжается.

На отчетную дату проведена сверка остатков по корреспондентским счетам, остатков по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовым), счетов 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 2014 год, утвержденной приказом Банка №122-13 от 30 декабря 2013 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.

Постоянное приращение бухгалтерского учета, т.е. Банк будет постоянно руководствоваться одними и теми же принципами бухгалтерского учета, кроме случаев

существенных перемен в сферах 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: сформировавшиеся 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 перенести 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;
- **директор содержит над формой,** то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- **искренность,** то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятны и сформированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиций Банка;
- **раздельное отражение активов и пассивов** подразумевает, что счета активов и пассивов определяются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- **осторожности,** предполагает, что Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не перенести риски на следующие периоды.

Банк применяет 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, выполненных в рабочий план счетов Банка.

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

Оценки имущества (включая затраты на его изобретения, сооружение, создание и возмещение), стоимости которого при приобретении выражены 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.

Переоценки основных средств в бухгалтерском учете осуществляются в

соответствия с нормативными актами Банка России и Учетной политики Банка не реже одного раза в три года (на конец года (на состоянием 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, выраженной в денежном выражении, рыночной стоимости оплаты и денежных и иной форме или стоимости кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования и запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

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

- критерий неактивности объекта;
- критерий незначительности использования.

**Материальные запасы** отражаются в учете по фактической стоимости.

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

**Кредиторская задолженность**, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания 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 событиям после отчетной даты принадлежит 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 – подтверждающие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты отражены Банком в бухгалтерском учете и раскрыты в пункте 3.5, настоящей пояснительной информации.

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

Если декорректирующие 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.

Финансовое применение 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 16.11.2011 г., «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 г., иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые принципы и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2014 года учет всех статей балансов Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2014 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику в течение 2014 года не вносились.

### 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 оценки 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 26.03.14 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приращенной 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 20.05.06 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 объема 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 определены методологии выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существование на отчетную дату условий, 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 годового бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распоряжением документом Банка и 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»;
- процентные расходы уменьшились на 1 470 тыс. рублей;
- уменьшение налога на прибыль за отчетный год в сумме 228 тыс. рублей.

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

Корректирующие события после отчетной даты увеличили неиспользованную прибыль Банка за 2014 год на 129 тыс. рублей и, таким образом, итоговый остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 510 315 тыс. рублей.

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

### **3.7. Информация об измененных 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 2015 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип непрерывности 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 2014 год ошибки признаются существенными, если они в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период могут 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 (пять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 2014 год и предшествующие периоды, существенных ошибок, которые могли бы существенно повлиять 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	2014 год		2013 год	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Денежные средства	119 493	35,75	66 559	38,40
Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации (исключая обязательных резервов)	172 429	51,88	131 579	73,81
Обязательные резервы	21 709	6,49	20 314	11,62
Средства и кредитные обязательства Российской Федерации	38 700	11,19	16 914	9,17
<b>Итого</b>	<b>334 337</b>	<b>100,00</b>	<b>235 366</b>	<b>100,00</b>

Денежные средства, исключенные 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 вложений 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 переводе 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 недостаточности результатов оценки активов по справедливой стоимости и 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 сознательно искажения 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 01.01.2015г. остаток ссудной и приравненной к ней задолженности составил 2 598 642 тыс. руб. За отчетный период в абсолютном выражении кредитный портфель вырос на 604 712 тыс. руб., в процентном выражении на 31%.

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

Наименование	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.), +/- абсолютное, + проц)	Структура, +/-, - снижено, + раст)
Кредиты физическим лицам, в том числе:	80 788	100.00	107 691	100.00	-26 903	
займы и ссуды	9 500	11.76	29 568	27.45	-20 068	-15.7
ипотека	91	0.11	1 083	1.01	-992	-0.9
потребительские ссуды	71 197	88.3	77 040	71.53	-5 843	-6.6
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	2 517 854	100.00	1 982 239	100.00	635 615	
кредитные организации	120 050	4.72	0	0.00	120 050	4.72
обрабатывающее производство	48 949	1.94	122 180	6.19	-73 231	-4.55
производство и распределение электроэнергии, газа и тепла	10 330	0.41	64 764	3.24	-54 434	-3.03

кредитные займы, охота и рыболовство	1 300	0,05	1 370	0,07	-64	-4,02
строительство	907 610	36,09	434 923	24,43	372 694	7,62
транспорт и связь	16 520	0,66	221 376	11,81	-205 856	-31,15
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых приборов и предметов личного пользования	532 860	21,16	480 695	25,70	49 165	-4,54
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	413 991	32,33	278 290	14,78	435 732	17,55
на межрегиональном скаларифе	43 291	1,80	50 773	2,70	-5 479	-0,93
прочие виды деятельности	21 018	0,83	123 900	6,58	-102 882	-3,75
<b>ИТОГО</b>	<b>2 598 642</b>		<b>1 989 930</b>		<b>608 712</b>	

С учетом фактических кредитных операций за отчетный год кредитный портфель предоставлен в российских рублях, заемщиками выступают юридические и физические лица – резиденты, также денежные средства размещаются на короткий срок в кредитных организациях и Банке России.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 3,1% всей совокупной задолженности по состоянию на 01.01.2015 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме совокупной задолженности физических лиц составляет 88,1%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Доля совокупной задолженности индивидуальных предпринимателей в общем объеме кредитного портфеля незначительна – 1,5%. Структурно кредитный портфель на 01.01.2015 г. по отраслям выглядит следующим образом: 36% сосредоточен в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся в основном подрядными работами, в т.ч. специализирующихся 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 существующие кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли – 21%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 32%.

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 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Юридические лица и ИП, в т.ч.	2 517 854	100,00	1 882 239	100,00
Краснодарский край	2 198 471	87,31	1 635 005	86,89
Республика Адыгея	199 383	7,92	245 056	13,07
другие регионы РФ	120 000	4,77	678	0,04
Финансовые лица, в т.ч.	80 788	100,00	107 691	100,00
Краснодарский край	61 665	76,32	91 324	85,30
Республика Адыгея	19 121	23,67	15 368	14,57
другие регионы РФ	0	0,00	79	0,07

Второй по значимости регион кредитных вложений Банка – республика Адыгее – составляет 8,4% от объема кредитного портфеля.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков размещения/погашения:

Средства и права собственности в зависимости от разрезе сроков погашения	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе:	2 598 642	100,00	1 989 920	100,00
- иверсифи	45 291	1,74	50 770	2,55
- до 30 дней	120 000	4,62	23 010	1,16
- от 31 до 90 дней	70 835	2,72	96 060	4,82
- от 91 до 180 дней	45 000	1,73	150 329	7,54
- от 181 до 1 года	621 422	23,92	805 125	40,31
- 1 года до 3-х лет	1 422 746	54,75	831 384	41,79
- свыше 3-х лет	59 002	2,27	54 916	2,76
- просроченная задолженность,	8 326	0,32	1 346	0,07

На отчетную дату порядка 35% всех размещенных ресурсов ожидаются к погашению в 2015 году (до 1 года), в ближайшие 3 года – 97%, остальные ресурсы (3%) 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 и долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся или пропавшие

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

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

#### 4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих учетных, 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 или участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочие участие).

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

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

В течение 2014 года Банк не осуществлял операций с финансовыми активами, предназначенными для продажи, переданными без прекращения признания, включающими ценные бумаги.

Указанные финансовые активы и представляемой 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 представляемой 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-покупки, 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 представляемой 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 представляемой отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**4.11. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив (налоговое обязательство)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается путем умножения временных разниц на ставку по налогу на прибыль.

Налоговая база актива представляет собой сумму, которая будет вычитаться в налоговых целях из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будет получить банк при возмещении балансовой стоимости актива. Налоговая база актива составляется из тех же компонентов, из которых состоит балансовая стоимость этого актива. При этом каждый компонент для налоговой базы берется из регистров налогового учета. При схеме определения налога на прибыль в отношении налогооблагаемых доходов «Выручка минус затраты» компонент для налоговой базы берется из регистров налогового учета.

Налоговая база обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любых сумм, которые подлежат вычиту в налоговых целях в отношении такого обязательства в будущих периодах. Налоговая база обязательства составляется из тех же компонентов, из которых состоит балансовая стоимость этого обязательства. При этом каждый компонент для налоговой базы берется из регистров налогового учета.

Итог отложенных налоговых активов и итог отложенных налоговых обязательств сальдируются в своей паре аналитических счетов (в разрезе счетов по учету финансового результата и счетов по учету добавочного капитала).

По итогам 2014 года и по состоянию на 01.01.2015г. на основании профессионального суждения решено не признавать налоговые активы в бухгалтерском

учета и отчетности по принятому отсутствию достаточной налоговой льготы в ближайшем будущем.

Наименование показателя	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма требований, (тыс. руб.)	Сумма обязательств, (тыс. руб.)	Сумма требований, (тыс. руб.)	Сумма обязательств, (тыс. руб.)
Всего, в том числе:	0	21 204	0	3 943
Требования по текущему налогу на прибыль	0		0	
Отложенный налоговый актив	0		0	
Отложенное по текущему налогу на прибыль		21 204		3 943
Отложенное налоговое обязательство		0		0

**4.12. Информация о составе, структуре и измерении стоимости 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 2014 год. Начисление амортизации производится исключительно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной 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	Заданы и сооружены	Законч.	Амортиз. общ.	Медаль	Копия чертеж, оборудов. запчаст. прочие	Прогр. (кв.)	Накоплен. амортиз. износ	Остаточная стоимость - ОС
Стоимость ОС на 01.01.2014г.	0	33 517	913	23	4 437	38 909	1 669	17 240
Поступления в 2014г.	303 785	16 648	0	30	2 053	322 556		
Выбыли в 2014г.	0	0	0	0	158	158		
Стоимость ОС на 01.01.2015г.	303 785	50 165	913	52	6 534	361 367	5 048	356 259

**4.13. 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, в также стоимости основных средств, переданных в залог и качестве обеспечения обязательств.

#### 4.14. Информация о величине физических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

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

#### 4.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

#### 4.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Порядок проведения переоценки основных средств закреплён в Учётной политике Банка на 2015 год и предусматривает проведение переоценки не реже одного раза в три года. Искусство Банка, полученное безвозмездно, было оприходовано на баланс Банка по справедливой стоимости согласно сумме оценки ООО «Сэйкс Аппрайзис Раша» (отчет №14-16741 от 28 ноября 2014г.). Исполнителями оценки являлись:

Сергеев Алексей Сергеевич – член ИП «Саморегулируемая экспертно-аналитическая ассоциация специалистов-оценщиков», рег. №1637);

Сухинина Мария Андреевна – оценщик.

При проведении оценки были применены затратный и сравнительный (удельный вес сравнительного подхода в итоговой величине рыночной стоимости составляет 45%) методы оценки.

#### 4.17. Информация об объеме, структуре и наименовании стоимости прочих активов, в том числе за счет их обеспечения

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

Прочие активы	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в т.ч.	1 772	100,00	6 183	100,00
Требования по договору поручения:	6 091	34,37	6 078	98,3
Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание:	1 686	48,29	95	1,54
Простроченные платежи по предоставленным кредитам и прочим финансовым средствам	37	0,74	10	0,16
2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в т.ч.	8 649	100,00	219 635	100,00
Недвижимость, переданная в залог и в залоге	0	0	216 511	98,58
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 719	20,1	2 016	0,92
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами	6 594	76,3	955	0,43



Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	311	3,6	139	0,07
ИТОГО по вычета резерва на возможные потери	20 429		225 818	
Резервы на возможные потери	2 481		226	
ИТОГО по посыле вычета резерва на возможные потери	17 942		225 592	

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 (57% или 11 687 тыс. рублей) занимает дебиторская задолженность финансового директора, а именно: требования к клиентам Банка по уплате текущих процентов по предоставленным кредитам и начисленная комиссия за услуги Банка сроком уплаты в 2015 году. Возросшая на 76% или 5 646 тыс. рублей сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками состоит из авансов, оплаченных за услуги по ремонту и оборудованию нового операционного офиса Банка «Королевский», готовящегося к открытию в 2015 году. Оставшаяся часть активов (16% или 2 137 тыс. рублей) – кредиторская задолженность, сроком погашения до 1 года.

#### 4.18. Информация об остатках средств кредитных организаций

В составе остатков средств кредитных организаций привлеченные МБК.

Структура обязательств банка на 01.01.15 г. в сравнении с 01.01.14 г. с учетом привлеченных МБК изменяется. На начало отчетного периода и эту сумму обязательств акquirи мобилбанк кредит в размере 220 000 тыс. рублей, привлеченный на генеральному соглашению с ОАО «Крайинвестбанк».

На конец отчетного периода сумма привлеченного МБК на генеральному соглашению с ОАО «Крайинвестбанк» составляет 60 000 тыс. рублей, сумма привлеченного кредита в рамках открытой кредитной линии с ОАО «МСП Банк» 29 834 тыс. рублей. Таким образом, увеличение суммы уменьшение остатка средств, привлеченных от кредитных организаций составило 140 166 тыс. рублей.

#### 4.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов состоят в себя следующие позиции:

Средства клиентов	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе:	2 092 947	100,00	1 660 274	100,00
Кредитные линии и индивидуальное предпринимательство	453 192	21,65	315 179	18,98
-Текущие и расчетные счета	232 389	7,28	165 179	8,13
-Срочные депозиты	109 806	4,82	70 000	0,6
-Субординированный кредит	200 000	9,55	200 000	12,23
Финансовые лизинг	1 610 333	78,28	1 345 097	81,02
-Текущие и расчетные счета	51 416	2,45	31 008	1,89
-Срочные депозиты	1 588 339	95,83	1 314 089	79,12

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

Средства клиентов по отраслям экономики	2014 год		2013 год	
	Остаток на конец года	Структура %	Остаток на конец года	Структура %
Юридические лица	153 192	21,05	315 170	30,79
Предпринимательство	81 044	3,46	8 536	0,64
Строительство	81 264	3,88	21 600	2,21
Транспорт и связь	305	0,02	5 313	0,51
Сельское хозяйство	512	0,02	2 592	0,25
Торговля	22 873	1,09	2 158	0,21
Общественные услуги	49 874	2,38	10 351	1,03
Сфера услуг	232 844	11,12	262 354	25,61
Прочие	1 526	0,07	1 852	0,18
Физические лица	1 639 755	78,35	708 405	69,24
<b>ИТОГО</b>	<b>2 092 947</b>	<b>100,00</b>	<b>1 023 581</b>	<b>100,00</b>

#### 4.20. 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.

#### 4.21. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению депозитов 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.

#### 4.22. Информация об основной сумме долга, процентах (дискоунтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией вексели

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. Банк не имел неисполненных обязательств.

#### 4.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Ниже представлена информация о размере прочих обязательств Банка:

Прочие обязательства	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.		Изменение, сумма (тыс.руб.)
	Сумма, (тыс.руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс.руб.)	Структура, %	
Прочие обязательства, всего	1 046	100,00	1 938	100,00	2 108
- до 30 дней	3911	96,68	1483	72,5	2506
- от 31 до 90 дней	74	1,78	124	27,04	-53
- от 91 до 180 дней	8	0,3	7	0,36	1
- свыше 180 дней	53	1,56	2	0,1	51

Общая сумма кредиторской задолженности на 01.01.2015г. составляет 1 046 тыс. рублей, на 01.01.2014г. сумма кредиторской задолженности составила 1 938 тыс. рублей.

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях. Кредиторский пассив задолженности, номинированный 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 на начало (85,3%) и конец (37,8%) отчетного периода представляет задолженность банка по уплате взносов в фонд по страхованию вкладов сроком уплаты до 30 дней. Обязательства финансового характера на отчетную дату составляет 1 845 тыс. рублей (45,5%), на 01.01.2014г. 22 тыс. рублей (1%) от суммы прочих обязательств, и представляют собой начисленные проценты по депозитным договорам.

#### 4.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка в течение отчетного периода не изменялся и по состоянию на 01.01.2015 составил 190 000 тыс. рублей. За 2014 год количество участников, владеющих долями в Банке не изменилось. Доля, принадлежащая Банку нет. Неотключенных 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 обеспечением по видам активов:

Резервы под обесценение активов	Резерв по сделкам и другим банкам	Обулы, созданные приравненными к ней задолженности	Прочие активы, утратившие ликвидность	ИТОГО:
На 31.12.2015 года	0	51 388	4 131	55 519
Отчисления и резервы	15 328	501 806	49 130	566 141
Восстановленные резервы	7 855	368 133	44 693	560 681
Состояние к концу периода	0	77	6	83
На 31.12.2014 года	7 400	48 114	8 582	63 136

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, принятой в состав прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми

инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В составе курсовых разниц, признанных Бетком в составе прибыли в сумме 15 920 тыс. рублей, чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют отрицательную величину 289 тыс. рублей, чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 16 209 тыс. рублей.

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

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

Наименование налога	2014 год	2013 год
Налог на имущество организаций	1 924	430
Налог на добавленную стоимость	1 619	2 059
Транспортный налог	3	3
Плата за использование окружающей среды	133	42
Личный налог	511	0
Госпошлины	2134	281
Итого	11 421	2 805
Налог на прибыль организаций	12 611	12 093
ВСЕГО	54 032	14 898

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

### 5.4. Информация о выплатах работникам

Информация о вознаграждении работникам, выплаченном в течение отчетного 2014 года составила 37 735 тыс. руб. (за аналогичный период 2013г. – 32 787 тыс. руб.) и по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплат	2014 год Сумма, тыс. руб.	2013 год Сумма, тыс. руб.
Заработная плата	31 769	27 567
Отпуска ежегодный отпуск	2 270	2 013
Премии	1 335	2 982
Компенсация за неиспользованный отпуск	261	188
Выходное пособие	70	92
ИТОГО	37 735	32 782

### 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 приборов и исследований и не имеет связанных с указанной областью деятельности расходов.

#### **5.6. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию:**

Иск и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2014 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 возмещенной 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 осуществлять 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 урегулировано 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 являясь 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, исполнительного 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 оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую отслеживать влияние изменений 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 и соответствия 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 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма, (млн. руб.)	Структура, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	1 357 558	100,00
Основной капитал, итого, в том числе:	548 916	43,63
Уставный капитал	190 000	15,11
Резервный фонд	18 193	1,53
Финансовый результат деятельности, приписываемый и расчет	340 813	27,10
Нематериальные активы	-100	-0,01
Дополнительный капитал (применяется при гомогенности), итого, в том числе:	798 648	56,35
Финансовый результат деятельности, приписываемый и расчет	508 648	
Субординированный кредит	200 000	

Резервный фонд формируется в размере 15% от уставного капитала Банка и соответствует 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 изменений во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

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

В 2014 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств. Норматив достаточности средств (капитала) по состоянию на 01.01.2015 года составляет 35,9% при минимально допустимом значении, установленном Банком России 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал нормативное значение.

## 6.5. Информация о дивидендах, признаваемых в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на дату участия

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2013 год не принималось.



## 6.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признаваемые 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 и условиях постоянно меняющихся 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 103 920 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 2014 году в сравнении с 2013 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 98 547 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 выросли на 18 264 тыс. рублей;
- прирост прочих операционных доходов на 253 741 тыс. рублей или 79% от общей суммы денежных средств, полученных от операционной деятельности. Это связано с безвозмездным получением денежных средств от участника Банка в размере 250 000 тыс. рублей;
- увеличились подготовленные платежи на сумму 12 031 тыс. рублей.

Чистое снижение по привлеченным средствам кредитных организаций составило 140 166 тыс. рублей, а по средствам клиентов юридических и физических лиц за отчетный период произошел прирост в размере 412 612 тыс. рублей.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, в виду присутствия Банка только в Краснодарском крае и республике Адыгея. Информация о движении депозитных 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 бизнесовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

*Целью 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 принятого Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме возмещение Банком убытков из себя обязательств;
- обеспечить максимальную сохранность собственных средств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

*Основными задачами управления рисками:*

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующими лимитов и полномочий;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления капиталом и ликвидностью;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного накопления Банком чрезмерного риска;
- 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 и т.п. Эти риски возникают в результате таких событий, как: неустойчивость валютных курсов, инфляции, ухудшение финансового положения клиента, приводящее 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 правового, 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 банковских внебанковских 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 ухудшенных 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 нанесения убытков и размеров, недопустимых для финансовой устойчивости Банка;

*кредитный риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, просроченного 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 дохода, 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 идентификацией персонала банка.

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

*Риск 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 постоянный 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, руководящие Банком на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений;
- Контроль за уровнем риска обеспечивается:*
- Служба управления рисками разрабатывает стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводит 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 соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили риска клиентов при совершении операций/делов;
  - Служба внутреннего контроля проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, включая оценку решений по принятию рисков.

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

Управление рисками в ООО КБ «ТТ банк» в 2014 году осуществлялось в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, внутренними документами Банка, а также практикой риск-менеджмента в других кредитных организациях.

*Стратегия управления* – это выработка направлений и способов для достижения поставленной цели, основанная 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 процессов управления рисками Банк следует общепринятым и международным практикам стандартам в этой области.

В отчетном 2014 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современному



международным технологичным инструментам обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования.

Основным стратегическим документом банка является «Стратегия развития Коммерческого банка «Газпромбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) 2014-2018 гг.»

#### *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, или компенсация различных форм рисков. Банк может использовать произвольные и другие финансовые инструменты для упрощения позиций, возникающих вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по производным сделкам. В качестве инструментов для снижения кредитных рисков Банк активно использует принцип обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечении 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 рисков;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровни принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
- порядок обеспечения контроля со стороны Совета директоров за соблюдением установившихся процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации рисков;
- 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 2014 года отсутствуют.

Основной целью управления рисками является их минимизация. Система лимитов

призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Основной задачей системы лимитов является 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, и информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления (подразделениям) Банка, ответственными за принятие решений по осуществлению операций (сделок), и также управление принятыми рисками.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью выявления контролей и обнаружения рисков для последующего представления экспертного Приложения банка и ежегодно комплексный отчет о рисках Совету директоров в установленные сроки.

Информация о составе и первичности по каждому виду риска определена во внутренних документах Банка, которые разработаны с учетом требований ЦБ РФ 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 2014 году осуществлен в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» (БАЗН/П (1)).

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.2007. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) Банка, должен составлять не менее 300 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. размер собственных средств (капитала) Банка составляет 1 258 млн. руб. Установленное минимальное значение капитала не отпало от года 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 платежеспособности, рисков, а также о способах 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 ежегодный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимиты капитала Банка.

В 2014 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с учетом соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (П6, П7 и другие);

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (экспона отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации, диверсификации портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подверженных 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 2014 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, эмиссоров долговых ценных бумаг;

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

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В 2014 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе идентификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

#### *Концентрация рисков в разрезе валютного и видов их валютности*

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

#### *Система внутреннего мониторинга*

Отчетность, характеризующая уровень риска	существенно	существенно (значимо)	существенно	полностью отсутствует
Кредитный риск в т. ч.				
Контроль паритетов ИБ	+	=		
Риски негативной концентрации рисков по активам	+			
Контроль уровня кредитного риска				
Риск ликвидности, в т. ч.				
Контроль ликвидности ликвидной ликвидности ИБ	+	=	+	
Контроль ликвидности ликвидной ликвидности ИБ	+	=		
Риски ликвидности ликвидной ликвидности ИБ				
Динамика ликвидности ликвидности ИБ				
ГЭП - ликвидность				
Экспонирование ликвидности ИБ				
Платежные обязательства (прямые, косвенные)	+			
Прямые платежи				
Мониторинг кредитоспособности кредиторов				
Контроль ликвидности ликвидности ИБ				
Операционный риск в т. ч.				
Соблюдение операционных рисков				
Контроль ликвидности ликвидности ИБ				
Риски ликвидности				
Рыночный риск (в части валютного риска)	+			

#### *Отчетность по стресс-тестированию рисков*

В настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке надежности кредитных организаций, а также макро- и микроэкономического надзора. Стресс-тесты дополняют традиционный мониторинг показателей деятельности компании и уровня ликвидности. Результаты стресс-тестирования отражаются во внутренней документации Банка и предоставляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров Банка.

#### **4.2. 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 продлении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодические, 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 портфелю клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в сбалансированной отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением);
- оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

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

По итогам 2014 года система управления кредитным риском позволила достигнуть минимального уровня доли просроченной задолженности из кредитному портфелю Банка – 0,1% от ссудной задолженности. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на уровне – 1,8% от общего объема ссудной задолженности.

Распределение кредитного риска (требований и собственного капитала и отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в Банке на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура (показатель), %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	315 631	0,08	218 852	0,08	14 779	0,03
Активы, включенные в 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	18 122	0,61	0,00	0,00	18 122	0,64
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	2 828 764	99,36	1 902 121	100,00	926 643	-0,04
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	2 846 826	100,00	1 902 121	100,00	941 422	0,00
Потерти от обесценения собственных средств (Н)	38,96		10,80			

Классификация сул, сулной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-Н «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по сулам, по сулной и приравненной к ней задолженности» в Банке на 01.01.2015 г. представлен следующим образом:

Сулы по категориям качества	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (показатель), %
Сулы I-ой категории, в т.ч.	174 380	6,71	104 935	5,27	69 445	1,44
Юридические лица и ИП	132 880	4,82	6 000	0,30	126 880	1,32
Физические лица	41 499	2,50	98 935	4,97	-44 535	-2,88
Сулы II-ой категории	1 948 151	74,94	1 859 164	93,43	88 987	-18,53
Юридические лица и ИП	1 933 877	74,30	1 835 502	93,26	98 375	-18,36
Физические лица	14 274	0,40	23 662	0,17	-9 388	0,23
Сулы III-ей категории	464 839	17,08	23 476	1,18	441 363	16,70
Юридические лица и ИП	431 188	17,37	19 646	0,99	411 542	16,78
Физические лица	33 651	0,51	3 830	0,19	29 821	0,32
Сулы IV-ой категории	11 756	0,46	2 070	0,11	9 686	0,35
Юридические лица и ИП	10 400	0,40	902	0,05	9 500	0,33
Физические лица	1 356	0,05	1 168	0,06	188	0,00



Суды V-ой категории	1 316	0,05	265	0,01	1 051	9,04
Юридические лица и ИП	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Физические лица	1 316	0,05	265	0,01	1 051	9,04
Всего судовой задолженности	2 558 641	100,00	1 989 930	100,00	608 712	10,00

Судовой задолженностью на 01.01.2015г. – это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 82% всей судовой и приравненной к ней задолженности, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. В абсолютном выражении объем ликвидных кредитов вырос на 156 412 тыс. руб. по 01.01.2015г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в относительном значении темп прироста составил 8%, прежде всего за счет увеличения объема кредитования жилищно-коммунальных лиц с хорошим финансовым положением и дисциплиной исполнения обязательств. Увеличение доли портфеля сомнительных суд на 16,7% обусловлено классификацией выданных кредитов юридическим лицам в 3 категорию качества. В оценке категории качества Банк применяет консервативный подход, классифицировал кредитные обязательства в 3 категорию качества, несмотря на среднее финансовое положение юридических лиц, вытекающее из результатов оценки финансовой отчетности и наличие залогового обеспечения.

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 01.01.2015 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура (проц/спт. платеж), %
Требования по получению процентных доходов I-ой категории	462	8,95	1 129	19,19	-666	-10,26
в т. ч. просроченная задолженность	0	0,00	0	0,00	-0	-0,00
Требования по получению процентных доходов II-ой категории	4 073	78,59	1 733	80,76	-678	-3,17
в т. ч. просроченная задолженность	0	0,00	0	0,00	-0	-0,00
Требования по получению процентных доходов III-ой категории	523	10,13	0	0,00	523	10,13
в т. ч. просроченная задолженность	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Требования по получению процентных доходов IV-ой категории	81	1,56	0	0,00	81	1,56
в т. ч. просроченная задолженность	81	1,56	0	0,00	81	1,56
Требования по получению процентных доходов V-ой категории	41	0,79	3	0,05	38	0,74
в т. ч. просроченная задолженность	41	0,79	3	0,05	38	0,74

Итого требования по получению процентных доходов	5 185	100,00	5 885	100,00	-700	0,00
из к. и. просроченных зачислений	122		10		112	

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 5185 тыс. рублей, а сравнению с 01.01.2014 г. уменьшился на 700 тыс. рублей, в связи с изменением структуры кредитного портфеля.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на ссуды в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в Банке на 01.01.2015 г. представлен следующей таблицей:

	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически и сформиро- ванный резерв, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически и сформиро- ванный резерв, тыс.руб.	Сумма фактически и сформиро- ванного резерва, тыс.руб.	Годовая ростовая ставка (%)
РПРС по кредитам II-ой категории	33 944	33 944	46 511	46 111	-22 167	-48,07
РПРС по кредитам III-ей категории	16 580	16 580	1 069	4 669	12 511	307,47
РПРС по кредитам IV-ой категории	4 235	4 235	1 283	1 183	3 052	357,99
РПРС по кредитам V-ой категории	116	1 316	266	266	1 050	394,74
Итого	46 075	46 075	51 629	51 629	-5 554	

По состоянию на отчетную дату уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составил 1,8% (такой же показатель за год снизился на 0,8%, на 01.01.2014 г. – это 2,6%, в счет применения дополнительных факторов при расчете процента резервирования).

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества и в соответствии с Положением Банка России № 283-П в Банке на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформиро- ванный резерв, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформиро- ванный резерв, тыс.руб.	Сумма фактически сформиро- ванного резерва, тыс.руб.	Годовая ростовая ставка (%)
РПН по требованиям II-ой категории	56	56	130	130	74	-56,92
РПН по требованиям IV-ой категории	116	116	0	0	116	

РПД по требованиям IV-ой категории	41	41	0	0	41	
РПД по требованиям V-ой категории	41	41	29	29	12	41,38
Итого	254	254	150	159	95	

Размещенные рискованные активы Банка с просроченными сроками погашения (активы признавались просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам) по состоянию на 01.01.2015 г. составили 6 397 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2014 г. данный показатель увеличился на 1 337 тыс. руб. или на 26,42%.

	01.01.2015 г.				01.01.2014 г.				Показатели	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сред. ставка, %	РПД (РПД), тыс. рублей	Отношение просроченных платежей к сумме, %	Сумма, (тыс. руб.)	Сред. ставка, %	РПД (РПД), тыс. рублей	Отношение просроченных платежей к сумме, %	Сумма, (тыс. руб.)	РПД (РПД), тыс. рублей
1. Средства привлеченные и/или предоставленные и/или приобретенные сроком размещения, отср. в том числе	6 350	95,40	1 854	60,06	4 618	91,31	1 564	33,89	1 701	1 301
1.1. По жилищным займам и жилищным кредитам, в том числе	5 000	79,12	2 320	51,01					5 000	1 650
- до 30 дней										
- от 31 до 90 дней										
- от 91 до 180 дней										
- свыше 180 дней	5 000		2 320	51,01					5 000	1 650
1.2. По финансовым активам, в том числе	1 350	16,27	1 534	97,40	4 618	91,31	1 564	33,89	2 200	210
- до 30 дней					43	1,04	1	1,20	43	1
- от 31 до 90 дней					3 570	76,99	710	19,70	3 524	211
- от 91 до 180 дней	40	0,8	4	21,00						
- свыше 180 дней	1 310	19,75	1 530	100,00	4 575	14,56	853	93,68	2 157	209
2. Требования по выданным кредитам и/или предоставленным и/или приобретенным факторинговым и прочим активам с просроченными сроками погашения, отср. в т.ч.	400	4,51	07	15,05	405	8,70	4	0,86	415	43
- до 30 дней									0	
- от 31 до 90 дней	1	0,02			332	4,56			411	43

на 01.01.2013 по 30.09.2013										
свыше 180 дней	399	4,09	47	3,79	113	2,21	4	2,40	189	4,1
Д. Векселя выданы с просроченными сроками погашения (стр.1 - стр.2)	6 656	100	3 934	28,92	4 010	100	1 708	30,79	1 356	23,45

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

Сформированный резерв по просроченным активам составляет 59% от их величины.

Структура просроченных активов и разрыв категорий клиентов и видов активов требует следующих комментариев:

- общее снижение доли просроченной суммарной задолженности физических лиц в общем объеме активов с 9,21% до 2,20%, на 3 359 тыс. рублей в абсолютном выражении на отчетную дату;
- средний процент сформированного резерва по просроченным активам повысился на 27,93% и составил 58,92%, что позволяет банку рентабельно нести расходы в случае негативного развития событий по возникшим просроченной задолженности;
- снижение доли просроченных требований по просроченным операциям с 8,79% до 4,51%;
- географическая структура просроченных средств распределена на Краснодарский край в размере 94%, Республика Адыгея 6%.

Общий объем просроченных требований в общем объеме размещенных рисковых активов составляет 0,26%, что является вполне приемлемым, относительно прошлого периода он остался на прежнем уровне.

Остаток суммарной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2013 года составляет 147 677 тыс. рублей, или 5,7%.

Сведения по отраслевой концентрации представлены в п.4.4 настоящей пояснительной информации. По отраслям с наибольшей концентрацией кредитного портфеля (строительство и операции с недвижимостью) более 90% суммарной задолженности относится ко 2 категории качества.

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

Банк на всех этапах данной работы придерживался требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка России, а также оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивал сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценки возможных расходов, связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких-либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав).

Банк придерживается достаточно консервативной позиции в части требований к залому: предпочтительно отдавать только объектам недвижимости, обременение на которые в пользу Банка зарегистрировано в органах юстиции, с обязательным подтверждением его стоимости и ликвидности независимой оценочной компанией, с последующей актуализацией данных оценок, в установленные законодательством РФ и нормативными актами Банка России сроки.

Информации о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2013г.(тыс.рублей):

Категория записки	Сумма суммой записки (млн руб.)	Расчетный (кбк)	Фактически одобренный РНБ (с учетом корректировки на обеспеченность)	Средств для обеспечения 2 категории записки, прав для ипотечного риска	Вид обеспечения
Юридические лица	2 517 855	14,862	45 780	2 640 153	Недвижимость, вклады в имущество, ипотечные права
Физические лица	80 787	2 295	3 395	0	
Всего по запискам	2 598 642	147 157	46 075	2 640 153	

### 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.

Рыночный риск включает в себя:

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки) и др.

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.

Расчет процентного риска осуществляется на регулярной основе согласно требованиям Банка России и внутренним регламентирующим документам.

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

Валютные операции в Банке осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России по вопросам проведения валютных операций.

Банк составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Принятый Банком размер валютного риска не превышает значения, требующего его включения в расчет как составной части рыночного риска.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие право 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 финансовыми 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 № 346-П от 03.11.2009...».

Наименование показателя	01.01.2015г. тыс. рублей	01.01.2014г. тыс. рублей
Чистый процентный доход (НД)	256 650	171 640
Чистый непроцентный доход (НД)	42 902	31 384
Доход (НД)	304 392	203 024
Чистый процентный доход (Д1)	171 640	72 307
Чистый непроцентный доход (Д1)	31 384	22 456
Доход (Д1)	203 024	94 763
Чистый процентный доход (Д2)	72 307	55 954
Чистый непроцентный доход (Д2)	22 456	8 85
Доход (Д2)	94 763	64 802
100% размер операционного риска	30 118	17 129

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 статистическая 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;

65

- использование проверенных технологических решений, дублирование основных информационных систем;

- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий без ланного и помещенной, оборудованным 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 на случай непредвиденных обстоятельств.

Возникающий в деятельности Банка операционный риск, не оказывает существенного влияния на норматив достаточности капитала.

#### **8.5. Риск инвестиций в долговые инструменты**

Банк не осуществляет 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 2014 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, связанных с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости базисовых и аналогичных базисовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки);

- риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск;

- периодичность оценки риска и в используемых допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведенческие анкетирование в отношении ссудитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и т. д.).

*Описание операций*

Основными видами операций Банка, несущими процентный риск являются кредитные операции (в том числе размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке), операции с эмитентами, сделки по покупке ценных бумаг и

обязательством их обратной продажи, привлечение срочных депозитов.

Основной методикой оценки и управления процентным риском в Банке является GAP-анализ, выделении 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 одновременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного 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» включенной 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 дебиторов;
- приоритет ликвидности над прибыльностью.

Управление ликвидностью осуществляется на основе специально подготовленной аналитической информации, которая в зависимости от различных временных интервалов определяет мгновенную, текущую, краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную ликвидность.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется всеми подразделениями Банка, участвующими в операциях с привлечением денежных средств в срочные

обязательства, размещением привлеченных ресурсов в истинно, планированным финансовыми результата и формированием отчетности в рамках надзора Банка России.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2015 г. данный коэффициент составил 134,4% (на 01.01.2014г.: 138,0%), минимально допустимое значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%.

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2015г. данный коэффициент составил 146,4% (на 01.01.2014г.: 113,6%). Минимально допустимое значение Н3, установленное Банком России, составляет 50%.

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2015г. данный коэффициент составил 39,6% (на 01.01.2014г.: 95,4%). Минимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

В 2014 году Банк не имел случаев несбалансированности по срокам и объемам требований и обязательств.

### 8.8. Правовой риск

Правовой риск для Банка представляет собой риск возникновения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск – это также риск возникновения у Банка убытков в результате действия указанных выше факторов. Правовой риск включает в себя и риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению риска и результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Возникновение правового риска у Банка может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

#### *К внутренним факторам относятся:*

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, в пользу которых действуют клиенты), представителей, бенефициарных владельцев, учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно проводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с требованиями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, оспаривание действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

- правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или перепровер составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

*К числу факторов минимизации правового риска относятся:*

- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации), некорректное применение законодательства иностранного государства, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий заключенных договоров;

- нахождение дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

При оценке уровня правового риска Банк ориентируется на следующие основные показатели:

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ;

- соотношение числа и размеров судебных исков, по которым проиграны выплаты Банком, либо в пользу Банка.

В целях минимизации правового риска в Банке используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработаны правила, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- регламентирование во внутренних порядках процедуры согласования (визирования) визирующих службами, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, а также других сделок, отличных от стандартизованных;

- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, а также законодательства стран местонахождения представительства Банка;

- обеспечение доступа максимального количества служащих к необходимой информации по законодательству;

- обеспечение доступа максимальному количеству служащих ко всем внутренним регламентирующим документам Банка (в пределах компетенции);

- аттестация и тестирование сотрудников на соответствие занимаемым должностям (на регулярной основе);

- предварительная проверка служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;

- определение подотчетности и ответственности руководителей и служащих, установление порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок и соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами; данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;

- используется в работе принцип «Знай своего клиента», рекомендованный Письмом Банка России от 10.06.2005 № 92-Т;

- разработана и внедрена программа идентификации и изучения клиентов, представителей, бенефициарных владельцев, в первую очередь клиентов, с которыми Банк



осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программа установления и идентификация одобреноприобретателей;

- установление квалификационных требований к своим сотрудникам с целью избегания некомпетентных и (или) необоснованных действий, закрепленных в должностных инструкциях и (или) Положениях о подразделении. В том числе квалификационные требования устанавливаются для руководителей Банка, сотрудников;

- страхование правовых рисков, в том числе страхование риска потери права собственности;

- правовой риск, касающийся договорных отношений, минимизируется разработкой и внедрением типовых форм и договоров, особенно трудовых, договоров о полной материальной ответственности и договоров на расчетно-кредитное обслуживание, кредитных договоров;

- обязательная юридическая экспертиза договоров не типовых формы либо с нестандартными условиями договора.

Правовой риск контролируется и управляется юридическим отделом Банка и процедурами внутреннего контроля.

В отношении банка судебных исков в отчетном году не было.

### 8.9. Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее решающих владельцев, акционеров, филиалов, дочерних и зависимых организаций.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банком по внутренним документам определены:

- внутренние и внешние факторы возникновения репутационного риска;

- порядок проведения анализа причин возникновения риска потери деловой репутации;

- изучение влияния факторов репутационного риска на деятельность и финансовое состояние Банка;

Для целей выявления и оценки факторов возникновения репутационного риска Банк также проводит набор параметров, изменяющие состояние и размеры которых означают возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения и отклонения определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- обеспечение соблюдения банковской тайны;

- исключение предоставления служащими Банка сведений о своих полномочиях, установленных должностными инструкциями и другими внутренними документами;

- обеспечение недопустимости участия и принятия решений об осуществлении банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении;

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработаны порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- регламентирование по внутренним порядкам процедуры согласования (акцептирования) заключаемых служащими, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, а также других сделок, отличных от стандартизированных;

- аттестация и тестирование сотрудников на соответствие занимаемым должностям.

Факторы, свидетельствующие о возникновении риска деловой репутации в отчетном периоде не установлено. Банк имеет репутацию надежного делового партнера.

Финансовое существование Банка не создает препятствий для формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, о качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, а также нет препятствий возникновению у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

### 8.10. Стратегический риск

Стратегический риск - это риск не достижения поставленных целей и задач, а также потери части доходов и капитала, клиентской базы, рыночной доли, снижения темпов развития или ухудшение репутации Банка, вызванные неверными стратегическими решениями или ненадлежащим исполнением этих решений.

Целью управления стратегическим риском является поддержание приемлемости на себя банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Стратегические планы Банка связаны с длительным наращиванием кредитного портфеля, как за счет удержания сформированной клиентской базы, так и за счет привлечения новых клиентов, чья деятельность связана с различными секторами и отраслями экономики, выделяемыми Банком в качестве наиболее приоритетных по отношению «риск-выходность». К таким отраслям относятся торговля, строительство, промышленность и другие.

В целях минимизации стратегических рисков Банком проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения как во внутренней, так и во внешней среде.

Банк контролирует стратегические риски, связанные с изменениями политической ситуации, нормативных актов и экономическим положением в целом.

## 9. Информация по сегментам деятельности Банка

Страной, в которой Банк осуществляет свою деятельность, является Россия. В последние годы в Российской Федерации наблюдалось тенденция экономического роста и улучшения условий ведения бизнеса. Однако в настоящее время наблюдается неустойчивость мировой финансово-экономической системы, что негативно сказывается на потребительском спросе и повышении кредитоспособности российских банков.

По оценкам экспертов, на деятельность российских банков оказывают серьезное влияние такие факторы по отношению к деятельности банков, 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 регионов страны, что говорит о снижении региональных рисков для Банка.

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

В случае стихийных бедствий, катастроф или чрезвычайного, так же общероссийского характера, введения чрезвычайного положения - все это может отразиться на деятельности Банка.

- оттоком ресурсов, возмущив потребности в денежных средствах у клиентов, пострадавших в результате чрезвычайных событий;
- возрастанием доли просроченных кредиторов, задолженности и реализации кредитного риска;
- снижением прибыли Банка;

Для анализа деятельности в текущих экономических условиях Банк должен внимание уделять изучению следующих вопросов:

- на поставленной основе проводится мониторинг экономической ситуации, складывающейся в стране и мире;
- 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 банковской сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и ориентацией в кредиты и инвестиции;
- предоставление использования кредитных организаций для осуществления надобностей коммерческой деятельности и в производственных целях (таких как деанализа доходов, полученных преступным путем);
- повышение конкурентоспособности на рынке банковских продуктов и услуг.

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

Основным источником пополнения ресурсной базы остаются приток средств физических лиц, которым на протяжении отчетного периода были привлечены от предприятий и организаций.

Увеличение размера ресурсной базы позволило кредитным организациям расширить объемы активных операций, прежде всего, объемы кредитования. В отраслевой структуре замещающий физических 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 законодательства;
- влияние мирового финансового кризиса на реальный сектор экономики;
- снижение деловой активности клиентов, и связанный с этим риск не возврата кредитов.

Деятельность Банка по уменьшению такого влияния – четкое планирование и соблюдение ликвидности, мониторинг качества банковских услуг, четкое соблюдение сроков и правил расчетов, контроль исполнимости приказов сомнительности банковских операций и других противоречивых 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 2015 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) описаны в разделе 1.4 настоящей пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доход от которых составил бы 10 и более процентов от общей суммы дохода Банка.

## 10. Операции со связанными сторонами

В 2014 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)», отсутствовали. Исключение составляет безвозмездная передача Банку здания, земельного участка, а также денежных средств (п.п.1.6, 1.7, 4.12, 4.16, 7.2, 7.4 настоящей пояснительной информации) от участника Банка.

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2015г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, ссудам безнадзорной и невыясненной задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам. В течение 2014 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц.

Объем привлеченного в 2012 году субординированного кредита по состоянию на 01.01.2015 г. составил 200 000 тыс. рублей. Субординированный кредит предоставлен ООО «Еврогаз» на срок 10 лет (17% уставного капитала привлеченным кредитором принадлежит участнику Банка). Процентные расходы по привлеченному субординированному кредиту за 2014 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. Заработный плат 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 20,1% или 9 446 тыс. рублей. Диаграмма численности персонала, а также выплаты основному управленческому персоналу представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Списочная численность персонала (человек), в том числе:	53	57

1.1	численность основного управленческого персонала	5	5
2	Общая величина долгосрочных выплачиваемых вознаграждений, всего (тыс. руб.), в том числе:	9 416	7 964
2.1	оплата труда (тыс. руб.)	9 416	7 964

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2013-2014гг. не выплачивались.

## 12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.

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

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2014г. 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.gaztiapbank.ru](http://www.gaztiapbank.ru), в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания участников, утвердивших годовую отчетность за 2014 год.

Исполняющий обязанности  
Председателя Правления



М.Б. Чамокон

Главный бухгалтер

А.В. Соколова