



ГАЗТРАНСБАНК

Коммерческий банк «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
РФ, 385006, Республика Адыгея,
г. Майкоп, пер. Вокзальный, 1.
Тел./факс: (8772) 52-79-41, тел.: (8772) 52-79-42.

Корр./сч. № 30101810800000000750 в ГРКЦ г. Майкоп, БИК 047908750, ОКПО 01943037, ОГРН 1020100002955, ИНН 0103001895, КПП 010501001,
e-mail: gtb@gaztransbank.ru, www.gaztransbank.ru

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2012 год

Коммерческий банк «Газтрансбанк»

(Общество с ограниченной ответственностью)

1. Информация о Банке

1.1. Данные о государственной регистрации

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

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

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

1.2. Информация о Группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Информация об обособленных структурных подразделениях

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 января 2013г. составляет 3 единицы: Головной офис в г. Майкопе, два операционных офиса - ОО «Краснодарский» и ОО «Новороссийский». 16 января 2012 года Советом директоров Банка было принято

решение о закрытии структурного подразделения банка – Операционного офиса «Кошехабль» - в связи с признанием работы подразделения неэффективной.

1.4. Основные виды деятельности

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

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

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

«Капитал+» (в рублях сроком на 367 дней под 11,3% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Элитный» (в рублях сроком на 1097 дней под 11,2% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада),

«Комфортный» (в рублях сроком на 367 дней под 10,5% годовых с ежемесячной капитализацией),

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

«Кошелек-ГТБ» (в рублях, долларах и евро сроком от 1 месяца до 3 лет с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы неснижаемого остатка),

«Сезонный-ГТБ» (в рублях, долларах и евро сроком на 92 дня с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада),

«Пенсионный-ГТБ» (сроком на 2 года под 7,50% годовых в рублях, 1,50% годовых в долларах, 1,20% годовых в евро с ежемесячной капитализацией);

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

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

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

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

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

— осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

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

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

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

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

Анализ внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, в том числе развитие, позволяют выявить и структурировать сильные и слабые стороны ООО КБ «ГТ банк», а также потенциальные возможности и угрозы:

Сильные стороны	<ul style="list-style-type: none"> – высокий уровень достаточности капитала; – низкая доля проблемных и безнадежных ссуд; – сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте; – высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля; – сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте; – диверсифицированная по клиентам пассивная база; – низкий уровень принимаемых валютных рисков; – низкая зависимость от «короткого» фондирования; – небольшой размер Банка позволяет клиентам иметь прямой доступ к руководству и способствует быстрому принятию решений; – возможность удаленного обслуживания клиентов с помощью системы «Банк-Клиент»; – значительный потенциал рынка в связи с высокой потребностью малого бизнеса в кредитных ресурсах.
Слабые стороны	<ul style="list-style-type: none"> – низкая узнаваемость Банка среди потенциальных клиентов, отсутствие узнаваемости Банка на региональном рынке розничных услуг и в местных деловых кругах; – отсутствие широкой сети внутренних структурных подразделений, в достаточной степени охватывающих географически желаемый банковский рынок; – непрозрачность бизнеса заемщиков зачастую значительно усложняет процесс оценки бизнеса; – высокая удельная стоимость привлечения и обслуживания кредитов малому бизнесу в сравнении с кредитами, предоставляемыми среднему и крупному бизнесу; – ограниченный набор источников дополнительной ликвидности; – высокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска; – отсутствие полного спектра банковских услуг и продуктов, в результате чего непроцентный доход Банка ограничен.
Возможности	<ul style="list-style-type: none"> – развивающийся банковский сектор представляет ряд возможностей для банка; – стабильность и высокий темп роста экономики Южного федерального округа и Краснодарского края и республики Адыгея в частности; – высокий потенциал развития малого бизнеса, так как доля малого бизнеса в ВВП страны значительно ниже уровня развитых стран, в связи с чем можно ожидать

	<p>значительное развитие данного сектора;</p> <ul style="list-style-type: none"> – оптимизация работы за счет действия государственных программ поддержки малого бизнеса и совершенствования законодательной базы.
Угрозы	<ul style="list-style-type: none"> – наличие высокой конкуренции на банковском рынке в стране и, в особенности, в регионе; – нестабильность мировой экономики и экономик развитых стран; – ограниченная ликвидность банковского сектора и кризис доверия ограничивают деятельность на межбанковском рынке; – снижающаяся процентная маржа угрожает прибыльности банков и увеличивает значимость непроцентного дохода.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

1.5. Информация о рейтинге

По данным, размещенным на сайте bankir.ru, по активам в стране Банк занимает 632 место, по активам в регионе - 2.

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

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

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, в 2012 году являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Конкурентоспособность тарифов позволили увеличить количество обслуживаемых клиентов. По состоянию на 01 января 2013 года количество клиентских счетов составило 2724, в том числе количество счетов клиентов-юридических лиц 267, количество счетов клиентов-физических лиц 1882.

Увеличение остатков на расчетных счетах клиентов, развитие банковских услуг способствовало росту ресурсной базы. Валюта баланса за отчетный период увеличилась в 2 раза. Прирост пассивов был обеспечен в основном за счет увеличения собственных средств банка и прироста остатков по вкладам населения. Доля собственных средств в пассивах Банка составила 17% против 27% 2011 году (снижение вызвано увеличением валюты баланса), доля обязательств - 83% соответственно. За 2012 год ресурсная база Банка возросла на 638 615 тыс. рублей до 1 095 526 тыс. рублей (прирост составил 239,8%).

Вклады населения занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 64,6%, их удельный вес за 2012 год уменьшился на 15% в связи с

диверсификацией ресурсной базы. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 364 256 тыс. рублей (на 206%) до 708 405 тыс. рублей. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 7 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 3 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Общий объем активов Банка за 2012 год увеличился на 654 950 тыс. рублей (+116%) до 1 317 830 тыс. рублей. Работающие активы составили 87,8% всех активов Банка по состоянию на 01.01.2012г. (на начало года – 78,7%). По сравнению с началом 2012 года работающие активы увеличились на 635 312 тыс. рублей (221,8%) и составили на 01 января 2012 года 1 157 084 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 61% от общей суммы доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты), в то время как в 2011 году аналогичная величина составила 72%. Таким образом, составляющая доходов от процентов по кредитам в 2012 году уменьшилась на 11% за счет увеличения доли доходов от других операций, а именно: доходов по комиссионному вознаграждению (33% по сравнению с 24% в 2011 году). Доходы от операций, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов возросли за счет увеличения количества банковских счетов, открытых в течение отчетного года (рис.1).

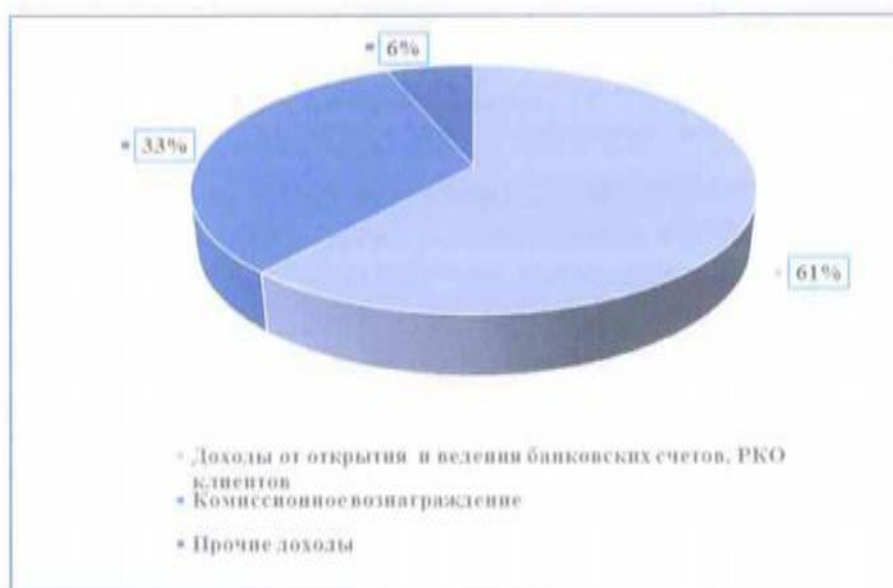


Рисунок 1. Структура доходов ООО КБ "ГТ банк" за 2012 год.

Наиболее крупными статьями расходов в 2012 году явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы на оплату труда персонала 25% (в 2011 году - 33%);
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 39% (в 2011 году - 32%);
- расходы по арендной плате 4% (в 2011 году - 6%);

- расходы по формированию резервов на возможные потери 14% (в 2011 году - 9%) (рис.2).



Рисунок 2. Структура расходов ООО КБ "ГТ банк" за 2012 год.

По итогам 2012 года прибыль составила 17 592 тыс. рублей.

В соответствии с планом развития в перспективе 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 проведения валютных операций и осуществления функций агента валютного контроля), а также укрепления позиции банка на межбанковском рынке.

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

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

1.7. Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2012 год

Существенным событием для Банка в отчетном году является привлечение субординированного кредита в сентябре-декабре 2012 года в сумме 200 000 тыс. рублей сроком на 10 лет, что позволило увеличить кредитный портфель банка на 01 января 2013 года.

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

Местом ведения деятельности Банка является Краснодарский край и республика Адыгея.

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

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

В 2012 году имело место изменение в количественном и персональном составе Совета директоров банка:

На 1 января 2012 года

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
1	Председатель Совета директоров	Манжарова Алефтина Андреевна	0
2	Член Совета директоров	Трушин Алексей Александрович	0
3	Член Совета директоров	Малый Анатолий Сергеевич	0
4	Член Совета директоров	Чамоков Мурат Бисланович	0
5	Член Совета директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	9,16

с 17 апреля 2012 года

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
1	Председатель Совета директоров	Локотченко Евгений Александрович	0
2	Член Совета директоров	Трушин Алексей Александрович	0
3	Член Совета директоров	Малый Анатолий Сергеевич	0
4	Член Совета директоров	Чамоков Мурат Бисланович	0
5	Член Совета директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	38,2105

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

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

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

В 2012 году имели место изменения в персональном составе Правления банка:

на 01 января 2011 года

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
1	Председатель Правления	Иванцов Игорь Николаевич	0
2	Заместитель Председателя Правления	Чамоков Мурат Бисланович	0
3	Заместитель Председателя Правления	Вакажева Анжела Валериевна	0,24
4	Член Правления	Оганесян Агавни Артаваздовна	0

с 07 июля 2012 года

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

			банка
1	Председатель Правления	Коновалова Юлия Владимировна	0
2	Заместитель Председателя Правления	Чамоков Мурат Бисланович	0
3	Член Правления	Соколова Анастасия Владимировна	0
4	Член Правления	Перевалова Ирина Олеговна	0
5	Член Правления	Воробьев Михаил Владимирович	0

2. Экономическая ситуация

Экономическая и социальная политика Российской Федерации и, в частности, ее субъектов – республики Адыгея и Краснодарского края, оказывает значительное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. ООО КБ «ГТ банк» осуществляет свою деятельность на территории соседних регионов: республики Адыгея Краснодарского края, являющихся привлекательными регионами Российской Федерации для ведения бизнеса, обладающими большим инвестиционным потенциалом.

В течение 2012 года экономическая ситуация в регионах характеризовалась позитивными тенденциями:

- улучшилась экономическая конъюнктура, увеличилось производство товаров и услуг в нефинансовом секторе;
- улучшились финансовые результаты деятельности предприятий;
- увеличился объем инвестиций в основной капитал;
- уменьшилась напряженность на рынке труда, которая оставалась наиболее низкой среди регионов Южного федерального округа;
- повысился спрос предприятий на банковские услуги;
- увеличился объем продаж банковских продуктов, возросла прибыль банковского сектора.

Темпы развития регионов присутствия Банка сопоставимы с общероссийскими. Инвестиционный климат в реальном секторе экономики регионов на протяжении анализируемого периода в целом был достаточно благоприятным.

Динамика показателей, отражающих уровень жизни населения, характеризовалась в 2012 году ростом по сравнению с предыдущим годом реальных располагаемых денежных доходов населения и реальной заработной платы. В среднем по регионам присутствия денежные среднемесячные доходы в расчете на душу населения в 2012 году возросли по сравнению с 2011 годом на 9,5% и составили 19,9 тыс. рублей.

Устойчивый рост экономики способствовал дальнейшему развитию банковского сектора, расширению его инфраструктуры. Увеличилось количество открываемых уже присутствующими на региональных рынках кредитными организациями внутренних структурных подразделений: дополнительных офисов и кредитно-кассовых офисов.

На фоне сложившейся экономической ситуации рыночная политика Банка основывается на постоянном повышении качества обслуживания клиентов, расширении спектра предоставляемых услуг и внедрении новых банковских технологий. Это отразилось и на результатах деятельности банка, который, как и в предыдущие отчетные периоды, своевременно осуществляет все расчеты и платежи, как по операциям своих клиентов, так и по собственным обязательствам перед кредиторами.

3. Принципы подготовки годового отчета за 2012 год

Годовой отчет банка составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2009 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») за период, начинающийся 01 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно).

Годовой отчет Банка за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности банка за 2012 год – в тысячах российских рублей.

В состав годового отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение к годовому отчету.

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) банка за 2012 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 2013 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках. Ниже приведены официальные курсы валют на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./доллар США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в ООО КБ «ГТ банк» проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2012 года, в том числе основных средств, инвентаря, материалов, балансовых и внебалансовых счетов, финансовых обязательств, расчетов с дебиторами и кредиторами. В процессе инвентаризации была проведена правильность и обоснованность отражения операций в бухучете. В ходе инвентаризации замечаний по учету не выявлено.

В годовой отчет Банка включены следующие события после отчетной даты (СПОД), совершенные в 2012 году:

- перенос на соответствующие балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» за 2012 год;
- перенос на соответствующие балансовые счета результата деятельности Банка за 2012 год;
- корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат.

По состоянию на 01 января 2013 года составлены акты сверки дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и получателями. По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия кассы и других ценностей, находящихся в хранилище. Расхождений с балансом не выявлено.

5. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки наличных денежных средств, а также остатки на счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Предоставленные кредиты, резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, предоставленные Банком, и показываются в отчете (публикуемая форма) за вычетом резерва на возможные потери по ссудам.

Все кредиты отражаются в бухгалтерской отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитного портфеля рассчитывается в соответствии с внутренним положением и согласно требованиям, изложенным в Положении Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными

организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва на возможные потери по ссудам. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур. Восстановление ранее списанных сумм относится на доходы Банка.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Банк формирует специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера при наличии вероятности понесения убытков по данным операциям. Резерв формируется в соответствии с внутренним положением и согласно требованиям, изложенным в Положении Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает в себя ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от необходимости. Соответствующая классификация ценных бумаг осуществляется Банком в момент их приобретения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают прочие инвестиции, представленные долевыми инвестициями, удерживаемыми для продажи.

Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а в дальнейшем - за минусом резерва под обесценение этих ценных бумаг. Сумма резерва под обесценение определяется Банком исходя из оценки сумм, которые могут быть получены при реализации данных ценных бумаг.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения за минусом накопленного износа (амортизации). Банк не имеет в собственности зданий и сооружений.

При выбытии объекта основных средств разница между выручкой от реализации и остаточной стоимостью выбывающего объекта относится на доходы (расходы) Банка.

Амортизация рассчитывается исходя из срока полезного использования конкретного объекта основных средств и относится на расходы Банка равными долями в течение этого срока. Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Начисление амортизации по объектам основных средств, принятых к бухгалтерскому учету, осуществлялось линейным способом на основании на основании Постановления Совета Министров СССР № 1072 от 22 октября 1992г.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств.

Уставный капитал. Банка составляет 190 000 тыс. рублей на отчетную дату.

Налогообложение. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогообложению рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отражение доходов и расходов. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления в соответствии с требованиями Банка России.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за минусом расходов от переоценки иностранной валюты.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском учете отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отчисления в фонды социального назначения. Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Операционная аренда. Выплаты, производимые в рамках операционной аренды, списываются равными частями на расходы в течение срока аренды.

6. Информация об учетной политике Банка

Приказом по Банку 137-12 от 25 декабря 2012 года утверждена Учетная политика Банка на 2013 год. Все изменения, внесенные в Учетную политику по сравнению с предыдущим годом, связаны изменениями, внесенными Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации», а также введением в действие Федерального Закона от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

7. Информация о финансовом положении Банка

7.1. Виды Рисков

Банк при осуществлении своей деятельности подвержен различного вида банковским рискам. Существенными (основными) рисками для себя Банк считает следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск (процентный, валютный);
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

Рисками, несущими на текущий момент наибольший потенциальный размер потерь для Банка являются (в порядке убывания важности): кредитный риск, рыночный риск (процентный), риск потери ликвидности, операционный риск.

Наиболее существенными для Банка рисками в 2012 году являлись кредитный риск и процентный риск по причине наибольшей доли в активах Банка вложений в ссудную задолженность. Один из важнейших рисков – риск потери ликвидности – в 2012 году не являлся существенным для Банка по причине избытка у Банка ликвидных активов на протяжении всего года.

Остальные виды рисков не носят определяющего значения ввиду либо незначительного объема проводимых операций, либо налаженной системы внутреннего контроля и консервативной политики по управлению рисками.

Организация деятельности банка по контролю за рисками осуществляется в соответствии с Политикой по управлению рисками и внутренними Положениями и регламентами по управлению банковскими рисками. Основной целью функционирования комплексной системы управления рисками является поддержание принимаемых на себя Банком всех видов риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

С целью минимизации основных рисков в Банке созданы Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами.

7.1.1. Кредитный риск

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности

по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» в части данных по кредитам юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) и отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов» в части данных по физическим лицам.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации представлены в таблице 1.

Отраслевая концентрация за отчетный период снизилась с максимального значения 47,9% до 37,42% на отчетную дату. При выдаче кредитов Банк стремится не превышать предельный уровень доли одного сектора экономики в кредитном портфеле в размере в 30%.

Кредитный портфель Банка диверсифицирован между секторами экономики. Тем не менее Банк уделяет особое внимание контролю над использованием предоставленных кредитов и степени прогресса каждого финансируемого проекта, наряду с заботой о наличии адекватного обеспечения по предоставленным кредитам. Во избежание негативного влияния кредитных рисков на финансовое состояние, банк снижает размер кредитов, предоставляемых одному заемщику или группе связанных заемщиков до 20% от суммы собственных средств банка (при этом решения о предоставлении ссуд заемщику или группе связанных заемщиков в размере, превышающем 20 миллионов рублей, принимается Советом директоров Банка).

Таблица 1. Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности

Наименование заемщиков и видов их деятельности	на 01/01/2013		на 01/01/2012	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	1 070 853	100,00 %	426 636	100,00 %
В том числе по видам экономической деятельности:				
обрабатывающее производство	60 928	5,69%	19 500	4,60%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	84 000	7,84%	30 000	7,00%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 597	0,15%	1 300	0,30%
строительство	400 675	37,42%	49 900	11,70%
транспорт и связь	48 087	4,49%	33 500	7,80%

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	344 439	32,16%	203 036	47,90%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	121 850	11,38%	22 000	5,10%
прочие виды деятельности	9 277	0,87%	67 400	15,70%

из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	1 070 853	100,00 %	426 636	100,00 %
индивидуальным предпринимателям	25 811	2,41%	7 140	1,70%

Кредиты физическим лицам, в том числе	61 517	100,00 %	52 749	100,00 %
Ипотечные кредиты	9 854	16,02%	9 570	18,10%
Автокредиты	3 043	4,95%	1 759	3,30%

Как правило, Банк отказывается от кредитования стартовых проектов; производится кредитование только действующих предприятий, что позволяет оценивать их финансовое состояние на основе анализа результатов их предыдущей деятельности; более строго подходит к анализу финансовых возможностей клиентов по возврату кредита и оценке потенциальных заемщиков, прежде всего с точки зрения их профессионализма в принятии управленческих решений.

На конец отчетного периода доля просроченной задолженности в общей сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам и предпринимателям, составила 0,32% (0,08% по состоянию на 01 января 2012 года). Соотношение объема кредитов, отнесенных к 1-2 категориям качества, к общей сумме кредитного портфеля Банка в течение отчетного периода находилось приблизительно на одном уровне (90-95%).

В части проведенных реструктуризаций, качество портфеля продолжает оставаться высоким, более 99% договоров обслуживаются клиентами в соответствии с договорными обязательствами.

Кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает каждую заявку на получение кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется коэффициентного анализа и оценки бизнес-риска.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела совместно со Службой управления рисками на регулярной основе оценивают возможные риски на основании анализ бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Председателя Правления для последующего принятия управленческого решения. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности в соответствии с Инструкцией по работе с просроченной, проблемной и безнадёжной задолженностью заемщиков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

7.1.2. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования активов по активным операциям со сроками погашения обязательств по пассивным операциям. Основой управления риском потери ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита ликвидности.

Далее в таблице представлены сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ним по состоянию на 01 января 2012 года.

Поскольку средства, привлеченные Банком от своих клиентов, в своей основе представляют собой средства «до востребования», Банк аккумулирует эти денежные средства в основном на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях в объеме, необходимом для поддержания нормальной платежеспособности и соблюдения предельных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В основе управления ликвидными активами лежат два основополагающих подхода: управление ликвидностью как запас и управление ликвидностью как поток.

- Управление ликвидностью как запас представляет собой более узкий подход, направленный на расчет оптимального остатка ликвидных средств на корреспондентских счетах и в кассе банка (ликвидности первого уровня), а также активов, превращаемых в ликвидность в максимально короткое время (ликвидность второго уровня).
- Управление ликвидностью как поток состоит в том, что показатели банка анализируются с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности банка в течение определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления срочной структурой активов и пассивов.

Таблица 2. Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам на 01 января 2013 года (тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														По категориям качества				
														Итого	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том	1 188 398	117 985	1 054 451	12 213	1 629	2 120	583	263	2 197	1 740	28 640	25 294	25 333	21 329	329	1 555	2 120
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	1 182 370	113 781	1 052 682	12 203	1 629	2 075	583	263	2 191	1 733	28 597	25 252	25 252	21 295	327	1 555	2 075
1.2	Средства на корреспондентских счетах банка	2 334	2 330	0	4	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0
1.3	Требования по получению процентных доходов	2 244	471	1 764	6	0	3	0	0	6	2	0	0	38	34	1	0	3
1.4	Прочие требования	1 450	1 403	5	0	0	42	0	0	0	5	42	42	42	0	0	0	42
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	47 000	0	47 000	0	0	0	0	0	0	0	1 175	1 175	1 175	1 175	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе	7 106	0	0	7 106	0	0	0	0	0	0	1 748	0	0	0	0	0	0
3.1	Ссудная задолженность	7 106	0	0	7 106	0	0	0	0	0	0	1 748	0	0	0	0	0	0

Риском потери ликвидности управляет Казначейство Банка. Банк выполняет установленные нормативы ликвидности. Более того, временно свободные средства размещаются только в российских финансовых организациях, имеющих высокий рейтинг кредитоспособности. Ежедневно проводится анализ риска снижения ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Центральным Банком, а также собственных коэффициентов и лимитов.

7.1.3. Рыночный риск

Составляющей частью рыночного риска в Банке являются:

- процентный риск. Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Для целей эффективного управления процентным риском ответственным сотрудником регулярно составляются отчеты, предназначенные для целей анализа сложившегося уровня процентного риска и дальнейшего им управления Комитетом по управлению активами и пассивами.

Разница в процентах, получаемых от размещенных средств, и процентах, уплачиваемых по привлеченным средствам, покрывает возможный риск изменения процентных ставок (отношение процентов полученных к процентам уплаченным за 2012 год составляет 230,04%).

- валютный риск. Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Банк соблюдает соответствующее равенство между требованиями и обязательствами, выраженными в иностранной валюте и рублях, во избежание риска понесения потерь от резкого изменения курса доллара США и евро к рублю.

Таблица 3. Расчет открытой валютной позиции на 01/01/2013 (тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	срочная		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	ДОЛЛАР США	10.5869	0.0000	-10.5869	0.0000	0.0000	-10.5869	30.3727	0.0000	-321.5527	0.0800	10.0
2	ЕВРО	1.7737	0.0000	1.7737	0.0000	0.0000	1.7737	40.2286	71.3535	0.00000	0.0177	10.0
3	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах								71.3535	-321.5527	x	x
Собственные средства (капитал) на		01.01.2013		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					250.1992	0.0000	0.0622	10.0
составляют:		402 138		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					321.5527	-321.5527	0.0800	20.0

7.1.4. Риск потери деловой репутации и правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения банком требований нормативных актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в период осуществления деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях минимизации правового риска Банк неукоснительно соблюдает требования правовых актов и заключенных договоров, проводит мониторинг изменений действующего законодательства, работу с контрагентами на предмет соблюдения договоров, при открытии счетов и совершении операций по счетам клиентов проводит идентификацию и изучение клиентов.

Риск потери деловой репутации контролируется Правлением Банка на постоянной основе путем обеспечения неукоснительного и своевременного исполнения Банком всех своих обязательств, строгого соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов, последующего контроля проводимых операций, контроля проводимых операций с точки зрения требований закона о противодействии легализации

средств, полученных незаконным путем, прозрачности и открытости Банка для клиентов и контрагентов.

7.1.5. Операционный риск

С целью снижения операционного риска Банком проводится обучение, повышается профессиональный уровень специалистов, осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется технология и организация работы, а также внутренний и документарный контроль. Обеспечивается своевременное информирование сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов и т.п. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль за порядком распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок установлен в соответствии с внутренними документами. Распределение должностных обязанностей служащих установлено таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Информированность руководства обо всех проводимых операциях является инструментом текущего оперативного управления и позволяет повысить уровень управляемости деятельностью Банка. Основная задача этого инструмента - предоставлять объективную информацию руководителю Банка для принятия решений. В Банке организована система сбора, обработки и представления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех банковских рисках.

На ежемесячной основе производится анализ доходов и расходов, посредством которого принимаются решения, направленные на увеличение рентабельности, оптимизацию структуры доходов и расходов Банка.

7.1.6. Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер

(управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Банк применяет должные методологии по управлению технологическими, внедренческими и другими подобными рисками посредством постоянного повышения квалификации своих человеческих ресурсов, улучшения используемого оборудования и программного обеспечения с целью поддержания качества предлагаемых продуктов и услуг по возможности на достаточно высоком и конкурентоспособном уровне.

8. Операции со связанными сторонами

Связанными с Банком сторонами являются аффилированные лица.

В 2012 году операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5% от соответствующих статей публикуемых форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», отсутствуют. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

9. Сведения о внебалансовых обязательствах

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на отчетную дату, а также на аналогичную дату предыдущего отчетного периода представлены в таблице 4 (тыс. рублей).

