

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗАО «Кубаньторгбанк» за 2012г.

Содержание	СТР.
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	3
1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.....	3
1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк.....	3
1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.....	3
1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.....	4
1.5. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность... 4	4
1.6. Информацию о рейтингах международного и(или) российского рейтингового агентства 5	5
1.7. Информация о перспективах развития Банка.....	5
1.8. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.....	6
1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год.....	7
1.10. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, об изменениях, произошедших в отчетном году, а также сведения о владении членами совета директоров акциями Банка в течение отчетного года.....	7
1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении ими акциями Банка в течение отчетного года.....	9
2.ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА.....	10
2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.....	10
2.2.Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.....	11
2.3. Информация об объеме просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва.....	16
2.4. Сведения об удельном весе реструктурированных активов и осуд в общем объеме активов и осуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и осуд.....	17
2.5. Краткий обзор операций со связанными с Банком.....	18
2.6. Перечень совершенных ЗАО «Кубаньторгбанк» в отчетном году крупных сделок.....	18

2.7. Перечень совершенных ЗАО «Кубаньторгбанк» в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	18
2.8. Сведения о внебалансовых обязательствах и о судебных разбирательствах Банка ...	18
2.9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка.....	18
2.10. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям.....	19
2.11. Сведения о прекращенной деятельности	19
3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	19
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	19
3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	20
3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	20
3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	21
3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	22
3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	23
3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.....	23
3.8. Изменения, вносимые Банком в учетную политику на 2013 год	23

1. Общая информация о Банке.

Банк был создан с наименованием КУБАНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК ВНЕШТОРГБАНКА РСФСР в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "СТАТЕР" в соответствии с решением акционеров (протокол № 1 от 19.02.92г.).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка (Протокол № 6 от 24.05.94г.) наименование банка изменено на Кубанский коммерческий региональный банк Внешторгбанка России - дочерний банк Внешторгбанка России - акционерное общество закрытого типа.

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка (протокол № 10 от 07.05.96г.) изменено наименование банка на КУБАНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК БАНКА ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ, ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, ЗАО Кубаньвнешторгбанк.

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка (протокол № 1/2001 от 16.02.01г.) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование банка на закрытое акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк" ЗАО "Кубаньторгбанк" (далее «Банк»). Зарегистрирован в Банке России 30.03.1992г. с присвоением регистрационного номера 478. ЗАО «Кубаньторгбанк» является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992г. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 01.01.2013г. у Банка имеется одно структурное подразделение: дополнительный офис в г. Горячий Ключ, который открыт в 2007г. и расположен по адресу г. Горячий Ключ, ул. Чернышевского, д.49.

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк.

Банк не является членом банковской (консолидированной) группы (холдинга).

1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

В настоящее время ЗАО "Кубаньторгбанк" действует на основании следующих лицензий:

- лицензия от 26.11.2012г. №478 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- лицензия от 26.11.2012г. №478 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

ЗАО «Кубаньторгбанк» на протяжении более 20 лет последовательно реализует стратегию регионального универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются корпоративное кредитование с основным акцентом на обслуживание малых и средних предприятий и индивидуальных предприятий, а также банковское обслуживание физических лиц.

Наиболее важным для Банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и, в частности, обслуживание предприятий торговли, сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Краснодарского края. Клиентская база Банка в данном экономическом секторе насчитывает 511 юридических лиц. Банк предлагает малым и средним предприятиям, а также индивидуальным предпринимателям

комплексный сервис, включая специально разработанные кредитные продукты и современное дистанционное банковское обслуживание.

Не менее значимым для Банка является развитие розничного бизнеса. Банк активно работает с населением, предлагая различные виды вкладов и кредитных продуктов, предлагает скоростные денежные переводы по системам «Western Union», ЮНИСТРИМ», «Contact», «Золотая корона», коммунальные платежи по системе «Город», валютно – обменные операции, а также сейфовые услуги. Клиентами Банка являются 1018 физических лиц.

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

На основании решения ЦБ РФ ЗАО «Кубаньторгбанк» 16.12.2004г. стал участником государственной программы страхования вкладов (регистрационный номер 318). Обязательства физических лиц - вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующем российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов и не допускает просроченной задолженности перед Агентством по страхованию вкладов. Сумма страховых платежей в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по состоянию на 01.01.2013 года достигло 4,4 млн. руб.

Остатки на счетах физических лиц на 01.01.2013 года составили 171,1 млн. руб. В целях активизации вкладных операций и повышения привлекательности депозитной линейки в 2012 году в Банке периодически пересматриваются действующие вклады и наиболее востребованы были следующие виды : «Сезонный» - с повышенной процентной ставкой, «Выгодный» и «Выгодный Пенсионный» - пополняемый с ежемесячной выплатой процентов; «Удобный», «Удобный Пенсионный» и «Состоятельный» - пополняемый, с ежемесячной выплатой процентов и возможностью частичного снятия денежных средств.

1.5. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность.

Мировая экономика продолжает испытывать последствия финансового кризиса. Наша страна абсолютно тесно интегрирована с мировой экономикой и Россия тоже испытывает определённые проблемы с экономическим кризисом.

Инфляция в 2012 году составила 6,6%. В 2013 г. предполагается снизить инфляцию до 5-6%, а в 2014г. – до 4-5%. В 2012 г. в Краснодарском крае по большинству социально-экономических показателей сохранилась положительная динамика развития.

Однако экономическая неопределённость в значительной степени ещё сохраняется. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в сфере российских финансов, сохраняют угрозу снижения ликвидности. Это, наряду с возможностью снижения цен на нефть и газ, способно привести к замедлению темпов роста экономики России и края, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости денежных средств, а также в целом на перспективных темпах развития и результативности работы Банка как регионального финансового института.

Кредитный портфель банковских учреждений Краснодарского края в 2012г. увеличился на 19% и составил 623 млрд.

На розничном рынке банковских услуг региона, как в сфере привлечения ресурсов, так и в сфере размещения наибольший объем услуг предоставляют филиалы крупных банков: банков с государственным участием, частных банков и иностранных банков.

Стремление банков развивать розничный бизнес стимулирует внедрение механизмов дистанционного банковского обслуживания. Удаленные формы банковского обслуживания играют значительную роль в развитии безналичных расчетов. К наиболее популярным из них можно отнести Интернет-банкинг и sms-банкинг. Количество банков, предоставляющих такие услуги в Краснодарском крае, постоянно растет.

В отчётном году отмечалось увеличение объёмов кредитования физических лиц. В то же время корпоративный сегмент и, в частности, малый и средний бизнес пока не может характеризоваться устойчивыми темпами роста. В первую очередь это связано с отсутствием серьёзных инвестиций со стороны малого и среднего бизнеса в долгосрочные проекты. Предпочтение многими из них отдаётся краткосрочному и среднесрочному планированию. С другой стороны, попытки Банка обеспечить долгосрочные ресурсы также пока имеют объективные препятствия и нежелание населения и корпоративного сектора планировать работу в рамках более чем 2-х летнего временного горизонта. Поэтому в подавляющем большинстве в Банке рассматриваются кредитные заявки сроком на 1 год, что не всегда отвечает системным экономическим потребностям многих малых и средних предприятий края.

В настоящее время в Банке формируется новая бизнес-модель, ключевым признаком которой является переход к клиентоориентированному походу в организации бизнеса, что предполагает постоянное всестороннее изучение потребностей клиента и предложение наибольшего количества необходимых и удобных продуктов с учётом его индивидуальной специфики.

1.6. Информация о рейтингах международного и (или) российского рейтингового агентства.

ЗАО «Кубаньторгбанк» осуществляет свою деятельность в Краснодарском крае в рейтингах международных или российских рейтинговых агентств не участвовал.

1.7. Информация о перспективах развития Банка.

В условиях экономической нестабильности, неопределённости развития финансовых рынков и роста рисков, сопутствующих банковским операциям, основной целью ЗАО «Кубаньторгбанк» является поддержание финансовой устойчивости и обеспечение бесперебойного функционирования.

С точки зрения активных операций это предполагает сбалансированную политику вложений средств и консервативный подход в выборе контрагентов и заемщиков. ЗАО «Кубаньторгбанк» планирует улучшение качества кредитного портфеля, совершенствование его структуры, формирование надёжного и доходного кредитного портфеля, совершенствование форм кредитования, обеспечение развития Банка необходимыми ресурсами и наращивание клиентской базы, обеспечение прибыльности, повышение эффективности деятельности Банка, сохранение оптимального уровня ликвидности и платежеспособности Банка, повышение репутации и имиджа Банка в деловых банковских кругах как надёжного партнера, повышение эффективности деятельности Банка, улучшение динамики количественных и качественных показателей, снижение банковских рисков, повышение прибыльности Банка с целью сохранения интересов участников, сохранение рентабельности активов, расширение клиентской базы Банка, в т.ч. за счёт привлечения клиентов из близлежащих городов и районов края, повышение качества обслуживания клиентов, наращивание капитала, до размеров, позволяющих обеспечить дальнейшее увеличение объёмов деятельности Банка. Рост капитализации должен стать главным фактором повышения надёжности Банка.

Тарифная политика и организация взаимодействия с корпоративными клиентами будут ориентированы на комплексное удовлетворение потребности во всех видах банковских услуг.

В 2013 году ЗАО «Кубаньторгбанк» планирует расширить свое участие в обслуживании малого и среднего бизнеса.

ЗАО «Кубаньторгбанк» предполагает совершенствование комплексного обслуживания частных клиентов (расширение линейки вкладных, кредитных продуктов, операций по приему коммунальных платежей и скоростных переводов, покупка и продажа иностранной валюты).

ЗАО «Кубаньторгбанк» планирует обеспечить ежегодный рост кредитного портфеля Банка не менее чем на 3% от уровня на 01.01.2013г., достигнув объема кредитования в размере не менее 477 млн. рублей по состоянию на 01.01.2014г. Планируется увеличить на конец 2013г. собственные средства (капитал) Банка до 250 млн. рублей за счет дополнительной эмиссии акций, также продолжить работу по поддержанию на высоком уровне качества кредитного портфеля, путем кредитования заемщиков, имеющих стабильное финансовое положение, положительную динамику развития бизнеса и ориентированных на долговременное разностороннее сотрудничество с Банком. ЗАО «Кубаньторгбанк» планирует обеспечить покрытие кредитного портфеля собственными средствами в размере не менее 50% и рост ресурсной базы за счет увеличения капитала Банка, получить финансовый результат по итогам работы за 2013г. в размере не менее 5,7 млн. руб.

Таким образом, развитие ЗАО «Кубаньторгбанк» направлено на достижение основных целей банковского бизнеса:

1. Получение прибыли;
2. Рост собственного капитала;
3. Укрепление и расширение своих позиций на региональном финансовом рынке.

В интересах своих акционеров и вкладчиков и с целью повышения уровня капитализации Банком будут жестко контролироваться уровни рисков и доходности всех банковских операций.

В области работы по привлечению новых клиентов и дальнейшего роста банковского бизнеса запланировано увеличение количества открываемых счетов юридических лиц, сберегательных и иных счетов физических лиц за счет депозитарных операций, проведения рекламной кампании по предоставлению услуг пользования сейфовыми ячейками, увеличения предложения розничных услуг, проведение документарных операций, увеличения спектра и качества предоставляемых услуг. Дальнейшее развитие получают системы дистанционного обслуживания клиентов, обеспечивающие высокую оперативность и качество оказываемых услуг.

1.8. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Свою деятельность Банк осуществляет в двух городах Краснодарского края - Краснодар, Горячий Ключ.

В 2012г. остались приоритетными направлениями деятельности для Банка следующие основные услуги:

- открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте для физических и юридических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов без открытия счета;
- установка системы Интернет Клиент-Банк и Клиент-Банк;
- валютное обслуживание;
- валютно – обменные операции;
- переводы по системе Вестерн Юнион, Контакт и Юнистрим, Золотая корона;
- прием вкладов в рублях и в валюте;
- прием коммунальных платежей, оплаты услуг связи;
- аренда банковских депозитных ячеек.

Основными операциями, оказавшие влияние на финансовый результат Банка были кредитование юридических и физических лиц, валютно-обменные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществление переводов, привлечение средств во вклады, депозиты.

Структура основных доходов сложилась следующим образом:

	01.01.2013г. (т. руб.)%		01.01.2012г. (т. руб.)%	
- Процентные и аналогичные доходы	84648	88,09	77082	87,05
- Комиссионные доходы	9835	10,24	10157	11,47
- Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	375	0,39	293	0,33
- Прочие доходы	1230	1,28	1019	1,15
Итого доходы (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	96088	100	88551	100

Анализ деятельности Банка в 2012г. и его финансового состояния показал, что существенное влияние на рентабельность по-прежнему оказывают доходы от коммерческого кредитования, расчетно-кассового обслуживания клиентов и комиссионных вознаграждений.

Прибыль ЗАО «Кубаньторгбанк» за 2012г., с учетом СПОД, составила 9564 тыс. рублей, превышение прибыли прошлого года составило 6846 тыс. рублей. Вся прибыль 2011 года в сумме 2718 тыс. рублей, согласно протокола общего собрания №01-2012 от 07 июня 2012 г., направлена на погашения убытка 2010 года.

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Основная цель отчетного года заключалась в минимизации финансовых потерь и иных рисков, развитие и внедрение новых продуктовых категорий, развитие платёжных сервисных услуг, обеспечение доходности деятельности Банка.

Банк предлагал клиентам следующие услуги: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему «Клиент – Банк», размещение денежных средств в депозиты Банка, кредитование, предоставление овердрафта, срочных кредитов, кредитных линий, гарантийные операции. В 2012г. Банк завершил перевод клиентов с системы «Клиент – Банк» на систему «Интернет-Клиент – Банк». Традиционно востребованными услугами остались переводы денежных средств, аренда сейфовых ячеек, валютно-обменные операции.

Банк продолжил наращивать портфель депозитов и текущих счетов физических лиц посредством формирования качественной продуктовой и процентной политики в соответствии с последними тенденциями рынка и потребностями клиентов.

За отчетный год проведена работа по реализации с баланса Банка имущества в сумме 9086 тыс. руб., временно неиспользуемого в основной деятельности.

1.10. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, об изменениях, произошедших в отчетном году, а также сведения о владении членами совета директоров акциями Банка в течение отчетного года.

Члены Совета директоров ЗАО «Кубаньторгбанк»:

Апухтин Владимир Павлович - председатель Совета директоров. Доли в уставном капитале не имеет.

Родился 10.01.1954г. в станице Успенской Краснодарского края в семье рабочих. Трудовой путь В.П. Апухтин начал после окончания школы на Успенском сахарном заводе и Конаковском элеваторе. В 1979г. окончил юридический факультет Кубанского государственного университета и работал в органах прокуратуры Краснодарского края. Свое дело организовал в 1992г. - ООО ПКФ «Самсон». В 1995г. был назначен генеральным директором ОАО «Экспо-центр», 1995 – 2010гг. - директор управляющей компании «Кубаньагрохолдинг».

Грудина Татьяна Станиславовна - Председатель Правления ЗАО «Кубаньторгбанк», назначена на должность с 07.02.2012г. Доли в уставном капитале не имеет.

Родилась 11 июня 1954г. в ауле Тахтамукай, Адыгейской автономной области. В 1976 году закончила Кубанский государственный университет по специальности планирование промышленности. С августа 1976г. по декабрь 1987г. работала в Краснодарской краевой конторе Стройбанка кредитным инспектором, заместителем начальника отдела. С января 1988г. по декабрь 1990г. работала в Краснодарском краевом управлении Промстройбанка СССР старшим, главным экономистом, начальником отдела. С января 1991г. по февраль 1994г. работала в коммерческом банке «Кубаньбанк» в должности главного экономиста. С 07.02.1994г. по 16.01.1995г. работала в коммерческом банке «Югагроинвест» в должности начальника отдела внешнеэкономических отношений. С 17.01.1995г. работала в должности начальника отдела валютных операций городского филиала «Кубаньбанка». С 12.01.1998г. переведена в Краснодарский банк Сбербанка России и работала до 29 января 1999г. заместителем начальника отдела обслуживания юридических лиц. С 01.02.1999г. по 01.11.2011г. работала в Краснодарском филиале, Кубанском филиале ОАО АКБ «РОСБАНК» заместителем управляющего, директором филиала. С 02.11.2011г. по 06.02.2012г. работала Советником по клиентской работе в ЗАО «Кубаньторгбанк».

Грудин Виктор Викторович – Советник Председателя Правления по развитию. Доли в уставном капитале не имеет.

Родился 20.10.1952г. в г. Краснодаре. Окончил Кубанский Государственный Университет по специальности «Планирование промышленности» – экономист. В 1978-1987г.г. работал в «Крайфинотделе» - заместителем заведующего, начальником инспекции госдоходов финансового отдела Первомайского райисполкома г. Краснодара. В 1987-1989г.г. – Финансовый отдел Краснодарского горисполкома – заместитель заведующего начальника отдела госдоходов. В 1989-1990г.г. – Финансовый отдел Краснодарского горисполкома – начальник отдела госдоходов и налогов – заместитель заведующего. В 1990г. Государственная налоговая инспекция – назначен на должность начальника Государственной налоговой службы по г. Краснодару. В 1998г. назначен на Государственную должность Федеральной Государственной службы руководителем Государственной налоговой инспекции по г. Краснодару. В 1999г. назначен на Государственную должность Федеральной Государственной службы, руководителем межрайонной инспекцией МНС РФ по крупным и проблемным налогоплательщикам и координации работы налоговых органов г. Краснодара. В 2005 –2007гг. назначен на должность руководителя Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам по Краснодарскому краю. С 2007г. по настоящее время. – Советник Председателя Правления по развитию ЗАО «Кубаньторгбанк».

Гаджиева Вера Павловна - генеральный директор ОАО ПКФ «Самсон». Доли в уставном капитале не имеет.

Родилась 28.02.1962г. в с. Коноково Успенского района Краснодарского края. Закончила Институт международного права, экономики и управления. Трудовую деятельность начала в 1981г. в должности товароведа, затем работала заведующей магазином. С 1992г. работала товароведом в ООО ПКФ «Самсон», в 1996г. назначена директором ООО ПКФ «Самсон». В настоящее время возглавляет ООО ПКФ «Самсон».

Абакумов Александр Сидорович- заместитель генерального директора ОАО «Экспоцентр». Доли в уставном капитале не имеет.

Родился 16.11.1934г. на х. Суповский Тахтамукайского района Краснодарского края. В 1970 г. закончил всесоюзный юридический заочный институт. 26 лет проработал в органах внутренних дел Краснодарского края. Работал генеральным директором ОАО «Экспо-центр». С 2005 г. – заместитель генерального директора ОАО «Экспоцентр».

1.11 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении ими акциями Банка в течение отчетного года.

Единоличный исполнительный орган

Локотченко Евгений Александрович - Председатель Правления ЗАО «Кубаньторгбанк». С 07.02.2012г. освобожден от должности и переведен на должность

заместителя Председателя Правления. С 27.02.2012г. освобожден от должности в связи с увольнением по собственному желанию. Доли в уставном капитале не имеет.

Грудина Татьяна Станиславовна - Председатель Правления ЗАО «Кубаньторгбанк», назначена на должность с 07.02.2012г. Доли в уставном капитале не имеет.

Члены коллегиального исполнительного органа.

Сахарчук Ольга Николаевна: – заместитель Председателя Правления ЗАО «Кубаньторгбанк», член Правления Банка с 09 апреля 2012г. Доли в уставном капитале не имеет.

Родилась в с. Оранчицы Брестской области 17 августа 1952 года. В 1969г. закончила среднюю школу в г. Краснодаре. В этом же году поступила, а в 1975 г. окончила инженерно-экономический факультет Краснодарского политехнического института по специальности «Экономика и организация промышленности продовольственных товаров». После окончания института с 1976г. работала кредитным инспектором отдела финансирования строительства Горуправления Стройбанка, с 1980 г. – старшим экономистом отдела кредитования подрядных организаций Горуправления Стройбанка. С 1984 по 1987г.г. в этом же банке назначена на должность начальника кредитования подрядных организаций. В связи с реорганизацией в банковской системе и переименованием банка с 1988 по 1991 г.г. принята в порядке перевода на должность начальника финансирования и кредитования операционного управления Промстройбанка СССР в г. Краснодар. С 1991 по 1996 г.г. назначена начальником отдела строительного комплекса, с 1996 по 1997 г.г. – начальник сектора проблемных кредитов в юридическом отделе Горфилиала «Кубаньбанка». С 1998 по 2001г.г. работала начальником отдела кредитно – экономической работы с клиентами операционного управления Краснодарского банка Сбербанка России. С 1999 по 2001г.г. прошла профессиональную переподготовку в Финансовой Академии при Правительстве РФ по программе: «Банковское дело» по специальности: «Финансы и кредит». С 2002 по 2006 г.г. работала заместителем управляющего Краснодарским филиалом МАКБ «Возрождение». С 2006 по 2011 г.г. работала управляющим дополнительным офисом «Краснодарский» Кубанского филиала ОАО АКБ «Росбанк». 08.11.2011г. принята в ЗАО «Кубаньторгбанк» на должность Советника председателя правления, 09.04.2012г. переведена на должность Заместителя Председателя Правления Банка после согласования с ГУ ЦБ РФ.

Козицкая Любовь Васильевна - главный бухгалтер ЗАО «Кубаньторгбанк», член Правления Банка с 9 апреля 2012г. Доли в уставном капитале не имеет.

Родилась 20 сентября 1959 года в станице Орджоникидзеградской Сунженского района Чечено-Ингушской АССР.

В 1976 году окончила среднюю школу №3. В 1982 г. окончила Ростовский-на-Дону Ордена Знак Почета Институт народного хозяйства по специальности финансы и кредит, присвоена квалификация экономист. С 13 сентября 1976 года по 9 февраля 1982 года работала в Сунженском отделении Госбанка бухгалтером, заместителем главного бухгалтера. В связи со сменой места жительства переведена в Краснодарскую контору Госбанка и с 11 февраля 1982г. по 10 июня 1985г. работала заместителем главного бухгалтера Кавказского отделения Госбанка.

С 24 июня 1985г. по 15 октября 1985г. работала в Кавказском районном производственном объединении «Сельхозхимия» начальником планово-производственного отдела. С 14 октября 1985г. по 08 июля 1988г. работала в Кавказском отделении Госбанка заместителем главного бухгалтера, главным бухгалтером. С 11 июля 1988г. по 25 октября 1990г. работала заместителем главного бухгалтера Краевого Управления Агропромбанка. С 26 октября 1990г. по 1 апреля 1991г. работала в Главном Управлении Госбанка РСФСР по Краснодарскому краю заместителем главного бухгалтера. С 2 апреля 1991г. по 16 апреля 1992г. работала главным бухгалтером коммерческого банка «Кубинбанк». С 7 апреля 1992г. по 5 июня 1993г. работала главным бухгалтером, заместителем Председателя Правления АКБ «ЮРАК». С 7 июня 1993г. по 19 августа 1996г. работала управляющим филиала Народного банка в г. Краснодар. С 21 августа 2000г. по 6 марта 2012г. работала главным бухгалтером Кубанского филиала ОАО АКБ «Росбанк». С 11 марта 2012 года по настоящее время работает главным бухгалтером ЗАО «Кубаньторгбанк».

Манько Павел Григорьевич, избран членом Правления с 27.02.2012г. – заместитель главного бухгалтера. Доли в уставном капитале не имеет.

Родился 23.07.1972г. в станице Новокорсунская Краснодарского края. В 1994г. закончил Кубанский государственный аграрный университет по специальности бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности. С 1994г. по 1997г. работал в АКБ «Кубаньбанк» специалистом эмиссионного отдела. В 1998г. работал старшим бухгалтером в Краснодарском филиале ЗАО «Юганскнефтебанк». С 1999г. по август 2004г. работал в ОАО Банк «Менатеп» старшим бухгалтером, начальником учетно - операционного сектора, заместителем главного бухгалтера. С сентября 2004г. по март 2005г. работал в Краснодарском филиале ОАО АКБ «Автобанк – Никойл» главным специалистом группы казначейства, заместителем главного бухгалтера. С июня 2005г. по сентябрь 2006г. работал заместителем и далее главным бухгалтером в филиале коммерческого банка «Юниаструм» г. Краснодара. С 23.10.2006г. принят в ЗАО «Кубаньторгбанк» на должность ведущего экономиста отдела внутрибанковских операций. С 14.11.2006г. и по настоящее время работает заместителем главного бухгалтера ЗАО «Кубаньторгбанк».

Котляр Александр Борисович (член Правления) – заместитель Председателя Правления ЗАО «Кубаньторгбанк» до 06.02.2012г. В связи с увольнением по собственному желанию с 07.02.2012г. выведен из состава членов Правления. Доли в уставном капитале не имеет.

Веретенникова Светлана Ивановна (член Правления) - главный бухгалтер ЗАО «Кубаньторгбанк». В связи с увольнением по собственному желанию выведена с 29.02.2012г. из состава членов Правления. Доли в уставном капитале не имеет.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА.

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной Банка.

Основным видом активных операций Банка, обеспечивающих его финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей. В связи с этим, основным видом банковского риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Часть обязательств Банка номинирована в иностранной валюте (в долларах США и евро) и Банк подвержен определенному валютному риску, который связан с возможностью ослабления российского рубля по отношению к этим валютам. При осуществлении своей деятельности, Банк подвержен риску ликвидности, который связан с возможностью появления затруднений в исполнении Банком своих обязательств в полном объеме. Операционный риск Банка связан с возможностью прямых и косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем. Наличие правовых взаимоотношений Банка со своими клиентами – юридическими и физическими лицами, потенциально является источником правового риска, который эффективно сокращается юридической службой.

В целях анализа странового риска, активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента. Все активы Банка по состоянию на 01.01.2013г. размещены в Российской Федерации: Краснодарском крае - 456 873 тыс. руб. (98,9%) и Адыгейской республике- 4 900 тыс. руб. (1,06%).

Обязательства Банка по стране регистрации контрагента классифицируются: Российская Федерация (Краснодарский край)- 423751 тыс. руб. или 97,06% и прочие страны (Абхазия) -12853 тыс. руб. или 2,94%.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических и физических лиц.

	2012	2011
Физические лица, в том числе:	170 527	115 318
1 нерезиденты	0	0
2. резиденты	170 527	115 318
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	19	114
2.2 ипотечные ссуды	11 800	13 277
2.3 иные потребительские ссуды	158 708	101 927
	2012	2011
Юридические лица, в том числе:	291 246	338 847
1 госпредприятия	0	0
2. резиденты	291 246	338 847
2.1 обрабатывающие производства из них:	47 455	54 558
2.1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	40 000	40 000
2.1.2 целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	5 456	5 708
2.1.3 обработка древесины и производство изделий из дерева	2 000	2 500
2.1.4 производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	6 350
2.2 строительство, из них:	43 641	40 641
2.2.1 строительство зданий и сооружений	5 341	30 341
2.3 транспорт и связь	0	0
2.4 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	73 000	99 423
2.5 прочие виды деятельности	33 804	8 759
2.6 на завершение расчетов	620	1 240
2.7 добыча полезных ископаемых	20 000	20 000
2.8 сельское хозяйство, охота и предоставление услуг	72 520	57 000
2.9 ИП	12 730	52 926
2.10 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	3 300

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: торговле, сельском хозяйстве, строительстве. Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства несет повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банка, при оценке кредитного риска, учитываются и отраслевые риски.

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;

Обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Управление активами и пассивами Банком основывается на сбалансированном подходе между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности капитала, структуры баланса и ликвидности.

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный комитет;
- Подразделение по оценке и управлению банковскими рисками (ответственное подразделение);
- Начальники отделов Банка;
- Служба внутреннего контроля

Контроль как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Внутренний контроль за управлением рисками является частью общей системы внутреннего контроля Банка.

В результате работы в 2012г. службой внутреннего контроля Банка, а также внешних аудиторов не было выявлено фактов, оказывающих негативное влияние на развитие Банка, создающих угрозу его клиентам и акционерам, свидетельствующих о неадекватности существующей структуры управления объемом осуществляемых Банком операций.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии утвержденными положениями:

- Положение по организации управления операционным риском в ЗАО «Кубаньторгбанк»;
- Положение по организации управления процентным риском в ЗАО «Кубаньторгбанк»;
- Положение по организации управления кредитным риском в ЗАО «Кубаньторгбанк»;
- Положение по организации управления рыночным риском в ЗАО «Кубаньторгбанк»;
- Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ЗАО «Кубаньторгбанк» (далее Положения по рискам).

Положениями по рискам определены система полномочий и принятия решений по управлению рисками. Управление рисками состоит из следующих этапов: выявление риска, оценка риска, мониторинга риска, контроль и /или минимизация риска.

Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, система отчетности и мониторинга, система контроля

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе.

Положения по рискам систематически пересматриваются и актуализируются.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении рисков:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлеченных денежных средств.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется на основе утвержденной кредитной политики, стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятии решений, разграничении полномочий при принятии решений, стандартных утвержденных процедурах мониторинга и контроля за кредитами, адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля является одним из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка

Главная цель процесса управления кредитным портфелем – обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

К основным банковским кредитным продуктам, предоставляемым юридическим лицам, следует отнести кредиты и кредиты в форме овердрафт. Основная часть кредитного портфеля сформирована в рублях.

Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь, включающих отбор и оценку кредитных специалистов, оптимизацию кредитного портфеля, развитие персонала, изучение потенциального клиента, постоянный мониторинг клиента, оценку кредитоспособности заемщика и качества кредитного портфеля Банка, измерение и прогнозирование (стресс-тестирование) кредитного риска, диверсификация кредитов, лимитирование, резервирование средств и т.д.

В целях минимизации кредитного риска Банк повысил требования по проведению проверок кредитруемых физических и юридических лиц, разработки более углубленных программ анализа финансового состояния заемщика. Решающее значение в принятии решения о выдаче кредита клиенту имеет качество предполагаемого обеспечения, деловая репутация заемщика, его платежеспособность.

Управление кредитным риском основано на принципах, изложенных в Кредитной политике Банка, процедурах по финансовому анализу устойчивости заемщиков, оценке обеспечения и мониторингу кредитных продуктов. В ЗАО "Кубаньторгбанк" наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, а также для поддержания малого и среднего бизнеса.

В соответствии с Положением Банка России от 16.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банком разработана методика оценки финансового состояния заемщиков с учетом специфики операций, проводимых Банком. Мониторинг финансового состояния заемщика производится не реже 1 раза в квартал, по его результатам Отделом кредитования и экономического анализа выносится профессиональное суждение.

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;
- фондовый риск;
- валютный риск

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

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

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным операциям. Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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.

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов валют. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Правила и процедуры по управлению процентным риском определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования).

Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования. На постоянной основе осуществляется контроль уровня средневзвешенных процентных ставок и уровня процентной маржи по основным банковским продуктам. Ежемесячно производится стресс-тестирование.

Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

Риск ликвидности – риск неисполнения банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления денежными потоками Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой Банком политикой, включающей системы требований к организации работы по управлению и контролю состояния ликвидности Банка.

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

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

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

В 2012г. Банком были выполнены все нормативы ликвидности.

Банк обеспечил проведение всех платежей и выполнения своих обязательств перед клиентами в установленные сроки.

Операционный риск- риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних нормативных документах Банка.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников,
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;

- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

В целях управления операционным риском Банком на постоянной основе осуществляются выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по минимизации и устранению операционного риска, преимущественно без сокращения объемов проводимых Банком операций.

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. Осуществляется своевременная актуализация данных.

Одним из инструментов, позволяющим выявить операционные риски Банка, является анализ расходов Банка, которые непосредственно связаны с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также другие операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено состоянием рынков или прочими событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать им количественную и статистическую оценку.

За 2012г. установлена удовлетворительная оценка уровня операционного риска в ЗАО «Кубаньторгбанк».

Правовой риск связан с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, такими как изменения в законодательных и нормативных актах. Банк соблюдает требования правовых актов и заключенных договоров, производит мониторинг изменений действующего законодательства, проводит работу с контрагентами на предмет соблюдения договоров.

Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы Банка;
- проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- повышение специальной квалификации сотрудника юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц.

Стратегический риск – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нем тенденциям.

Методами управления стратегическим риском являются:

- Бизнес-планирование;
- Финансовое планирование;
- Контроль за выполнением утвержденных планов;
- Анализ изменения рыночной среды;
- Внесение корректировок в планы

В Банке разработана стратегия и бизнес – план развития Банка на 2013-2014г.г. Осуществляется контроль за соблюдением сроков реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития и бизнес-планом.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Банк несет ответственность за законность, правомерность и правильность своей деятельности в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупредительные возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России. Вся проводимая работа и результаты деятельности формируют позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

В Банке, силами внутреннего контроля, проводится проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним

положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками. В проверку также входят оценка эффективности системы управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедших изменения в направлениях деятельности Банка и положении на рынках, а также изменение финансового результата в результате применения системы управления рисками.

Таким образом, Банк эффективно управляет всеми видами банковских рисков, источниками которых являются его активные и пассивные операции, максимально сокращая возможное влияние вышелеречисленных рисков на свой финансовый результат.

2.3. Информация об объеме просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва.

Объем ссудной и приравненной задолженности на 01.01.2013г составил - 461 773,0 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2012г. - 454 165,0 тыс. руб., прирост за год составил 7 608,0 тыс. руб. или 1,7%.

Объем просроченной задолженности снизился с 42 180 тыс. руб. на 01.01.2012г. до 25 554 тыс. руб. на 01.01.2013г., или в 1,6 раз, или 16 626 тыс. руб. Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности за 2012 год снизилась с 9,28% до 5,53%.

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам снизился с 63 854 тыс. руб. на 01.01.2012г. до 41 881 тыс. руб. на 01.01.2013г., или на 21 973 тыс. руб. или 34,4%.

Средний процент резервирования по ссудной и приравненной задолженности за год уменьшился с 14,00 до 9,09%.

Ниже предоставлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)	01.01.2013г.	01.01.2012г.
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	0	4 200
- от 30 дней до 90 дней	0	745
- от 91 дней до 180 дней	2 000	6 519
- свыше 180 дней	22 650	30 716
Итого просроченная задолженность	24 650	42 180
За вычетом резерва под обеспечения	24 650	41 886
Итого	0	294

Ниже предоставлена информация по прочим требованиям с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)	01.01.2013г.	01.01.2012г.
Просроченная задолженность		
- от 91 дней до 180 дней	0	80
- свыше 180 дней	240	400
Итого просроченная задолженность	240	480
За вычетом резерва под обеспечения	240	480
Итого	0	0

Ниже предоставлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2013г.:

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование инструмента	Сумма требований (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	476 754	100	92 238	331 262	20940		32 284	42 121
- предоставленные кредиты (займы)	461 773	96,85	78 391	331 262	20940		31160	40 987
- корреспондентские счета	13 585	2,85	13 585	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	502	0,11	262	0	0	0	240	240
- требования по получению процентных доходов	894	0,19	0	0	0	0	894	894

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2012г.:

Наименование инструмента	Сумма требований (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	633 031	100	108 279	308 361	6 528	16 911	50 949	64 270
- предоставленные кредиты (займы)	454 166	71,7	75 840	308 361	6 450	16 612	48 902	62 062
- корреспондентские счета	144 003	22,8	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	30 000	4,7	30 000	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	2 917	0,5	2 439	0	78	0	400	416
- требования по получению процентных доходов	1 945	0,3	0	0	0	299	1 647	1 802

Предоставленные кредиты, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2013г. составляют 461 773,0 тыс. руб. и соответственно на 01.01.2012г. 484 165,0 тыс. руб. Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность 96,85% и на 01.01.2012г. соответственно – 76,4%.

2.4. Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

Объем реструктурированной задолженности на 01.01.2013г. составил - 89 923 тыс. руб., из них просроченная 6 323 тыс. руб., в том числе:

- юридические лица 81 000 тыс. руб., из них просроченная – 6 000 тыс. руб.;
- индивидуальные предприниматели 5 304 тыс. руб., из них просроченная – 304 тыс. руб.;
- физические лица 3 619 тыс. руб., из них просроченная – 19 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме актива и ссуд на 01.01.2013г. составляет 19,5 %. Все ссуды реструктурированы с предоставлением отсрочки платежа по уплате основного долга с даты предоставления реструктуризации, с уплатой в указанные месяцы только процентов, начисленных в соответствии со ставкой по договору и последующим погашением задолженности по реструктурируемой ссуде в конце срока. Банком проведен комплекс мероприятий по погашению просроченной задолженности на досудебной и судебной стадиях.

2.5. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами.

В отчетном году Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

2.6. Перечень совершенных ЗАО «Кубаньторгбанк» в отчетном году крупных сделок.

В отчетном году выдан кредит ООО «БЕЛЛАТРИКС» в сумме 45,0 млн. руб., что составило 8,18% к активам Банка (форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»). По состоянию на конец отчетного года данная ссуда полностью погашена.

2.7. Перечень совершенных ЗАО «Кубаньторгбанк» в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

Членами Совета директоров были одобрены сделки, в совершении которых имелась заинтересованность в 2012г.: кредитные договоры между ЗАО «Кубаньторгбанк» и акционером банка ООО ПКФ «Самсон» под 18 % годовых сроком на 1 год на сумму 4,0 млн. рублей 03.02.2012г., и членом Совета Директоров Банка Грудиним В.В. под 21% на сумму 3,0 млн. руб. на 3 года 01.06.2012г., и ООО РСР «Ангелинское» под 16% сроком на 1 год на сумму 2,0 млн. руб. 24.08.2012г.

Советом директоров в отчетном году было одобрено 9 сделок между ЗАО «Кубаньторгбанк» и Алухтиным В.П. об уступке прав требований по кредитным договорам, общая сумма обязательств по которым составила 21 579 тыс. руб.

2.8. Сведения о внебалансовых обязательствах и о судебных разбирательствах Банка.

Внебалансовые обязательства кредитного характера, раскрываемые на основе данных формы отчетности 0409155, состоят из неиспользуемых кредитных линий (овердрафт) и по состоянию на 01.01.2012г. и 2013 г. соответственно составляли – 1 260 тыс. руб. и 2 029 тыс. руб.

Иски в отношении Банка, за время текущей деятельности в 2012 году, в судебные органы не поступали.

2.9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу кредитной организации.

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка:

Члены Совета Директоров и члены Правления

01.01.2013г.

01.01.2012г.

Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)
Долгосрочные вознаграждения

8 044

10 268

По состоянию на 01.01.2013г. списочная численность персонала составила 41 чел., основной управленческий персонал – 8 чел., соответственно на 01.01.2012г. 41чел. и 7чел.

2.10. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям.

На ближайшем собрании Совета Директоров планируется обсуждение вопроса распределения прибыли за 2012г. Предварительно не планируются выплаты дивидендов по акциям за 2012г.

2.11. Сведения о прекращенной деятельности.

По состоянию на 01.01.2013г. у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк применяет следующие методы и принципы учета отдельных статей баланса:

Статья «Денежные средства»

Операции с денежной наличностью и их учет Банк проводил в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

Статья «Средства в кредитных организациях»

Банк отражал в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

Статья «Обязательные резервы»

Учет урегулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Банке России, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением ЦБ РФ от 07.08.2009г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Статья «Чистая ссудная задолженность»

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 31.08.1998г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Резервы на возможные потери по ссудам формируются под каждую выданную ссуду на основании мотивированного, профессионального суждения.

Статья «Требования по получению процентов» и «Обязательства по уплате процентов»

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Бухгалтерский учет операций по отнесению

сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется методом начисления.

Статья «Резервы на возможные потери»

Банк формировал и учитывал резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчеты с дебиторами и другие в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Статья «Основные средства и материальные запасы»

Основные средства (далее – ОС) отражались в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлениями Правительства.

Материальные запасы отражались в учете и отчетности по их фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материальных запасов определялась из затрат на их приобретение. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось при передаче и их со склада в эксплуатацию на основании требований, актов об использовании, актов ввода в эксплуатацию.

Статья «Переоценка средств в иностранной валюте»

Активы и пассивы в иностранной валюте отражались в российских рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, установленных Банком России.

Статья «Доходы и Расходы»

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в системе бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2012 г. производилось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения (признания), а не по факту получения или уплаты денежных средств. С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2013г. существенные изменения не вносились.

В 2012 году вступили в силу Указания ЦБ РФ №383-П от 19.06.2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств», №384-П от 29.06.2012г. «О платежной системе Банка России». Внесены изменения в Перечень учетных документов (формы первичных учетных документов, применяемых для оформления документов), в методику учета межбанковских переводов, в методику учета покупки-продажи иностранной валюты, в методику учета основных средств и недвижимости временно не используемой в основной деятельности.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.12.2012г. в Банке проводилась инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации оформлены актами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01.01.2013г. проведена ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей, находящихся в хранилище Банка и Дополнительного офиса. В результате ревизии установлено, что наличные деньги, наличная иностранная валюта соответствует остаткам лицевых счетов по кодам валют балансового счета 20202.

Излишков и недостач не обнаружено.

Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков документов строгой отчетности, разных ценностей проводилась по видам бланков и ценностей путем пересчета упаковок с учетом начальных и конечных номеров бланков. Наличие бланков документов строгой отчетности соответствует остатку по внебалансовому счету 91207 «Бланки строгой отчетности», разных ценностей и документов – остатку по внебалансовому счету 91202 «Разные ценности и документы»

Излишков и недостач не обнаружено

На основании приказа Председателя Правления № 11-1-115 от 15.11.2012г. произведена инвентаризация финансовых обязательств и активов банка, числящихся в балансе по состоянию на 01.12.2012г. Осуществлена документальная проверка полноты и правильности записей в балансе, правильность отражения доходов и расходов по операциям, а также осуществлена сверка с контрагентами активов и обязательств банка на конец года. По результатам инвентаризации не установлено расхождений между данными учета и фактическим состоянием соответствующих статей.

По состоянию на 01.01.2013г. Банком проведена работа по сбору подтверждений по имеющимся остаткам денежных средств на открытых счетах в ЗАО «Кубаньторгбанк». Подтверждения получены по 422 расчетным счетам (всего – 575 клиентов) или 74 %, а также по 52 (всего – 52) или 100 % осудным счетам. Банком осуществляются все меры по получению требуемых подтверждений остатков.

Также проведена сверка остатков на 01.01.2013г. по корреспондентским счетам в банках-корреспондентах и банках-респондентах.

По открытым счетам в Расчетно-кассовом центре – 30102 (корреспондентский счет), 30202 (обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России), 30204 (обязательные резервы по счетам в инвалюте, перечисленные в Банк России), расхождений между данными Банка и Расчетно-кассового центра нет.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013г. (тыс. руб.)

Текущая дебиторская и кредиторская задолженность	47411	47423	60301	60312	60323
До 30 дней	208,0	274,0	38,5	101,2	---
От 30 дней до 6 месяцев	636,0	---	627,0	---	---
От 6 месяцев до 1 года	365,9	---	---	---	---
Свыше 1 года	---	68,0	---	202,9	86,0
Продолжительная дебиторская и кредиторская задолженность	---	---	---	---	---
Итого	1 209,9	342,0	665,5	304,1	86,0

Урегулирована дебиторская задолженность, числящихся на счетах 474 «Расчеты по прочим операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности. Произведена сверка переходящих остатков на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и все лицевые счета контрагентов оформлены двусторонними актами. По состоянию на 01.01.2013г. остатки на счете 47423 составили 342,0 тыс. руб. из них 261,9 тыс. руб. или 76,58% – расчеты с ООО «НКО «Вестерн Юнион», 68,0 тыс. руб. или 19,88% – требования по прочим операциям к клиентам Банка, 12,1 тыс. руб. или 3,54% - требования по досрочному возвращению ранее уплаченных процентов по вкладам. На счете 60312- 304,1 тыс. руб., из них –202,9 госпошлина или 66,7%, 101,2 тыс. руб. или 33,3% - предоплата за различные услуги, в том числе услуги связи и коммунальные платежи. На счете 60323 -86,0 тыс. рублей отнесены требования Банка к заемщикам по решению суда. По данной дебиторской задолженности созданы резервы на 01.01.2013г. в сумме 86 тыс. рублей на основании мотивированного суждения Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

Балансовый счет второго порядка (Дт/Кт)	Сумма (тыс.руб.)	Пояснение корректирующих событий
Дт 47423 Кт 70706	12	Возврат излишне уплаченных процентов по депозитам в связи с досрочным расторжением договоров
Дт 60323 Кт 70701	35	Возмещение судебных расходов на основании решения суда
Дт 70708 Кт 60311	104	Доначисление сумм расходов, относящихся к 2012г.
Дт 70706 Кт 60322	166	Доначисление суммы, относящейся к 2012г, страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.
Дт 70706 Кт 60324	103	Досоздание резервов по решению суда
Дт 70601 Кт 70701	168 482	Перенос остатков, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.
Дт 70803 Кт 70703	38 162	Перенос остатков, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.
Дт 70701 Кт 70801	168 518	Перенос остатков, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.
Дт 70703 Кт 70801	38 162	Перенос остатков, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.
Дт 70706 Кт 70606	156 265	Перенос остатков, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.
Дт 70708 Кт 70608	38 859	Перенос остатков, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.
Дт 70801 Кт 70706	156 626	Перенос остатков, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.
Дт 70801 Кт 70708	38 859	Перенос остатков, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.
Дт 70711 Кт 70611	1 004	Перенос остатков, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.
Дт 70801 Кт 70711	1 631	Перенос остатков, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.
Дт 70711 Кт 60301	627	Доначисление налога на прибыль за 2012год

Проведение проводок в режиме СПОД завершено 07.02.2013г. Корректировки СПОД отражаются в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Положением Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с п.3.2.2. Указания Банка России от 08.10.2008г. №2089-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2008г. №2089-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 708

«Финансовый результат прошлого года». Исходящий остаток счета 708 «Прибыль» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен 9.563.824,29 руб.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.

В 2012г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществлялось в соответствии с нормативными актами Центрального банка РФ и внутрибанковскими нормативными документами.

3.8. Изменения, вносимые Банком в учетную политику на 2013 г.

С 1 января 2013 г. вступает в силу Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (далее - Положение N 385-П). Оно отменяет действие одноименного Положения от 26.03.2007 N 302-П. Изменения связаны с принятием Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и Положения "О правилах осуществления перевода денежных средств" от 19.06.2012 N 383-П.

В связи с этим в учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2013г. внесены следующие изменения.

Изменена ранее использованная терминология: "поручения клиента", "списание средств", "проведение платежей", и другие. Согласно №161-ФЗ от 27.06.2011, Положений Банка России 19.06.2012 N 383-П и 29.06.2012 N 384-П в учетной политике используются термины "распоряжения клиента", "перевод денежных средств", "отражение средств", "внутрибанковские требования и обязательства", "оператор услуг платежной инфраструктуры", и т.д.

В Рабочий план счетов Банка введены новые балансовые счета и изменены названия уже действующих, применен иной порядок отражения операций по тем или иным балансовым счетам. Изменения коснулись счетов 30220 - 30223, 30232, 30233, 30301, 30302, 30305, 30306, 409. Введены новые счета: 30235, 30236.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27.02.2013г.



Т.С. Грудина

Л.В. Козицкая

Отчет предварительно одобрен Советом директоров ЗАО «Кубаньторгбанк»
«18» марта 2013г. Протокол № 18-2013

Отчет утвержден годовым собранием акционеров ЗАО «Кубаньторгбанк»

«19» сентября 2013г.

Протокол № 1 от «19» сентября 2013г.

Председатель Со



В.П. Алухтин.