

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к годовому отчету за 2016 год**

**Коммерческий банк «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью)**

### **Содержание**

1. Информация о Банке.....	2
В отчетном периоде не вносились изменения в наименование Банка и его юридический адрес. ....	2
2. Принципы подготовки годового отчета за 2016 год.....	8
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	9
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	15
5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках .....	26
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	27
7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	33
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	35
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	36
10. Информация по сегментам деятельности Банка .....	75
12. Операции со связанными сторонами.....	77
13. Информация о списочной численности и вознаграждениях персонала .....	78
14. Операции с контрагентами-нерезидентами .....	83
15. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность .....	84

## **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.

Место нахождения (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.

В отчетном периоде не вносились изменения в наименование Банка, местонахождение и адрес Банка, а также его структурных подразделений не изменялись.

### **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 2017г. составляет 4 единицы: Головной офис в г. Майкопе, четыре операционных офиса - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск) и кредитно-кассовый офис «Северо-Кавказский» (г. Черкесск).

### **1.4. Основные виды деятельности**

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 665 от 24 декабря 2012 года.

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

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

«Надежный» (в рублях сроком на 367 дней под 8,25% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),  
«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 8,75% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),  
«Спринтер» (в рублях сроком на 92 дня под 7,0% годовых с ежемесячной капитализацией),  
«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 8,0% годовых с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),  
«Пенсионный» (сроком на 2 года под 5% годовых в рублях, 1,25% годовых в долларах, 1,0% годовых в евро с ежемесячной капитализацией),  
«Валютный+» (сроком на 367 дней с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет);

— размещает привлеченные 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 (банк включен в Реестр кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям Федерального Закона от 05.04.2013 №44-ФЗ);

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

— осуществляет эмиссию платежных карт международных платежных систем VISA International» и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоциированного/Аффилированного участника платежных систем. Посредством платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений;

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

### **1.5. Информация о рейтинге**

По данным, размещенным на сайте banki.ru, по активам в стране Банк занимает 267 место, по активам в регионе - 1.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «ГТ Банк» на уровне В++, 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 2016 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 2017 года количество клиентов, находящихся на обслуживании в Банке составило 7 664, в том числе клиентов - юридических лиц 450, количество клиентов-физических лиц 7214, прирост клиентской базы составил 34% по сравнению с 01 января 2016г.

Увеличение остатков на расчетных счетах клиентов, развитие банковских услуг способствовало росту ресурсной базы. Валюта баланса за отчетный период увеличилась в 1,2 раза. Прирост пассивов был обеспечен в основном за счет увеличения собственных средств банка и прироста остатков по вкладам населения. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 28% против 25% 2015 году, доля обязательств - 72% соответственно. За 2016 год ресурсная база Банка возросла на 634 127 тыс. рублей до 4 497 133 тыс. рублей (прирост составил 16,4%).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка – 88,9%, их удельный вес за 2016 год увеличился на 12,7% в связи с активной политикой банка, направленной на увеличение ресурсной базы, а также стабильным кредитным рейтингом Банка. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 1 045 863 тыс. рублей (на 35,0%) до 4 035 170 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 2 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Общий объем активов Банка за 2016 год увеличился на 1 108 889 тыс. рублей (+21,3%) до 6 318 023 тыс. рублей. Работающие активы составили 83,4% всех активов Банка по состоянию на 01.01.2017г. (на начало года – 81,9%). По сравнению с началом 2016 года работающие активы увеличились на 1 005 804 тыс. рублей (+23,6%) и составили на 01 января 2017 года 5 271 205 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 92% от общей суммы доходов от банковских операций и операционных доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты), в то время как в 2015 году

аналогичная величина составила 88%. Таким образом, составляющая доходов от процентов по кредитам в 2016 году выросла незначительно при увеличении чистой ссудной задолженности на 23,6%, что говорит о равномерном росте доходов от всех услуг, оказываемых Банком. Доходы от комиссионного вознаграждения снизились с 7% до 3% по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет увеличения доли процентных доходов (в абсолютном значении прирост доходов от выдачи банковских гарантий составил 20 528 тыс. рублей). (рис.1).

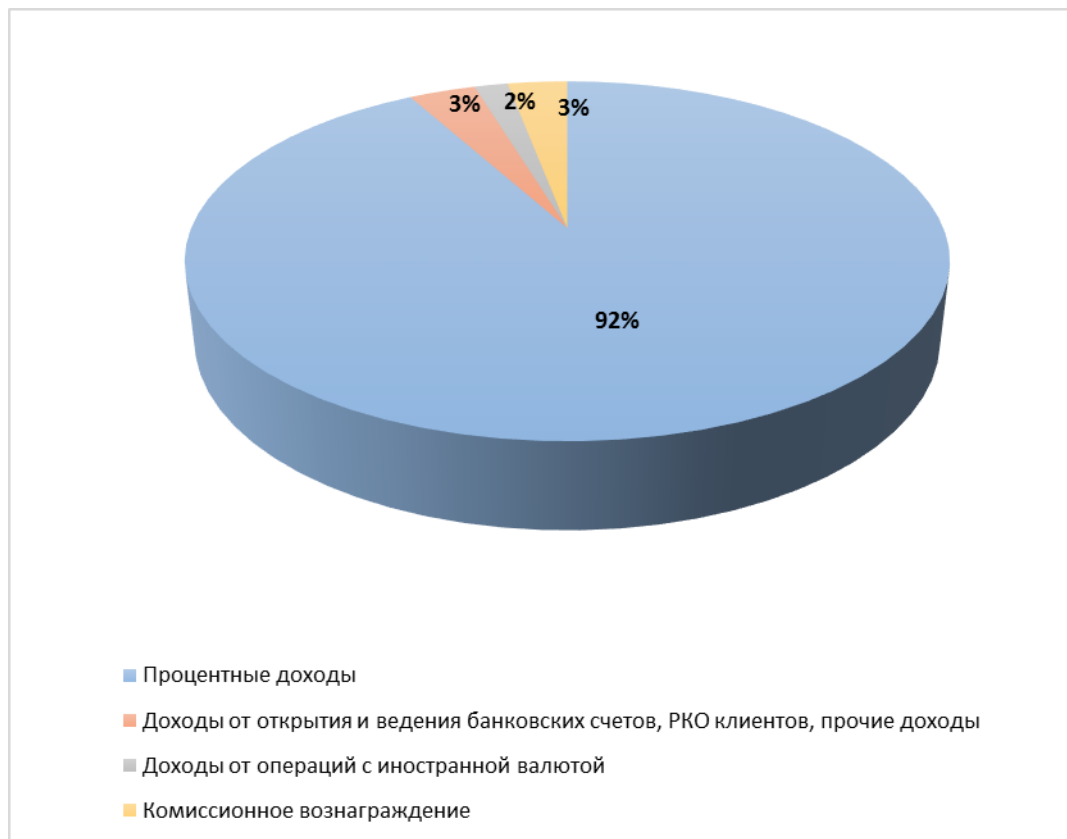


Рисунок 1. Структура доходов ООО КБ "ГТ банк" за 2016 год.

Наиболее крупными статьями расходов в 2016 году явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 51% (в 2015 году- 61%);
- расходы на оплату труда персонала 9% (в 2015 году - 10%);
- расходы по формированию резервов на возможные потери 20% (в 2015 году- 6%);
- расходы по уплате налога на прибыль 8% (в 2015 году – 11%)
- организационные и управленческие расходы 9% (в 2015 году- 6%) (рис.2).

По итогам 2016 года прибыль составила 261 805 тыс. рублей (+2% к результату прошлого года в 2015 году).

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 2017 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.

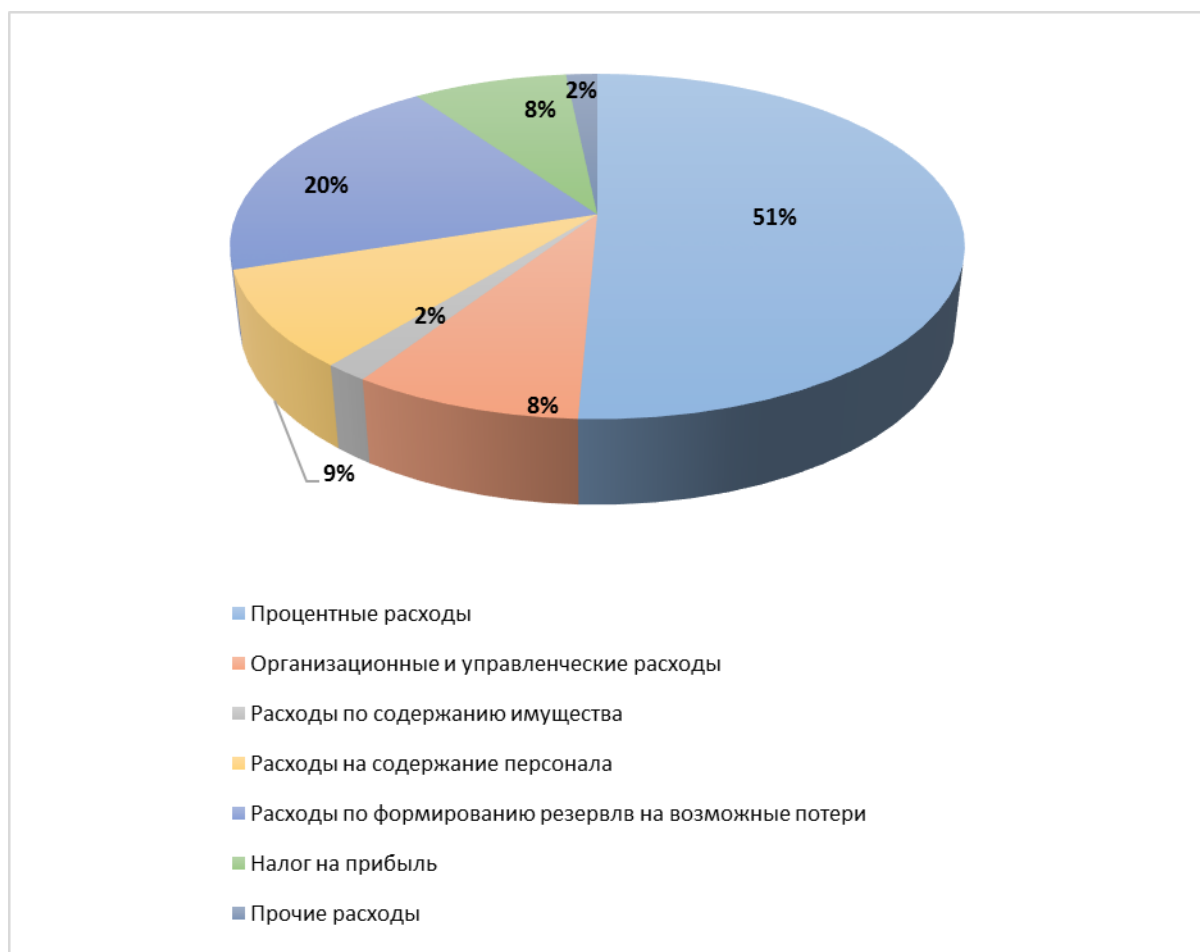


Рисунок 2. Структура расходов ООО КБ "ГТ банк" за 2016 год.

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

- покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);

- привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;

-размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах;  
-предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов;  
-оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

Развитие розничного бизнеса в целом, в том числе обслуживания физических лиц с использованием платежных карт, будет одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В 2016 года Банк начал эмиссию платежных карт международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоциированного/Аффилированного участника платежных систем. Посредством платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений.

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

Местом ведения деятельности Банка является Краснодарский край, республики Адыгея и Карачаево-Черкессия.

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

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

В течение отчетного периода общим собранием участников из состава Совета Директоров прекращены полномочия Малого Анатолия Сергеевича. Измененные сведения о членах Совета директоров на отчетную дату представлены в таблице:

<b>№ п/п</b>	<b>Статус</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Кол-во долей в уставном капитале банка</b>
1	Председатель Совета директоров	Локотченко Евгений Александрович	0
2	Член Совета директоров	Якубова Патимат Раджабовна	26,3158
3	Член Совета директоров	Брыксина Инна Викторовна	0
4	Член Совета директоров	Чамоков Мурат Бисланович	0
5	Член Совета директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	64,5263

### **1.9. 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 4 человека.

Действующий на отчетную дату состав Правления Банка следующий:

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

### **1.10. Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

На проведенном 11 апреля 2016 года годовом собрании участников (Протокол № 20 от 11 апреля 2016) было принято решение о распределении прибыли в сумме 255 552 тыс. рублей по итогам 2015 года в разрезе следующих выплат:

- отчисления в резервный фонд составили – 12 778 тыс. руб.
- нераспределенная прибыль – 242 774 тыс. рублей

На момент подписания настоящей пояснительной информации решение о распределении прибыли по итогам 2016 года не принималось.

## **2. Принципы подготовки годового отчета за 2016 год**

Годовой отчет банка составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») за период, начинающийся 01 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно).

Годовой отчет Банка за 2016 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности банка за 2016 год – в тысячах российских рублей.

В состав годового отчета включаются:

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



- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) банка за 2016 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, 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./доллар США	60.6569	72.8827
Руб./евро	63.8111	79.6972

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

#### **3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности**

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

По состоянию на 01.12.2016г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

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

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

Банком проведена работа по выдаче клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями выписок по состоянию на 01 января 2017г. По данным на 31.01.2017г. письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах, открытым в Банке не получено.

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

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой Банка на 2016 год, утвержденной приказом Банка №137-15 от 30 декабря 2015 года.

Учетная политика Банка базируется на основных принципах и качественных характеристиках:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий

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

**Основным средством** в целях бухгалтерского учета признается объект стоимостью свыше 100 000 рублей, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью *основных средств*, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно), а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается их справедливая стоимость на дату признания и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

В случае, если справедливую стоимость полученного Банком по договору мены основного средства надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Ежегодно, по состоянию на 31 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, объекты основных средств подлежат проверке на обесценение.

**Нематериальным активом** признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом, т.е. может блокировать доступ иных лиц к возможности получения/использования аналогичных объектов);
- объект может быть идентифицирован: является отделимым (может быть отделен от Банка и продан, передан, лицензирован, предоставлен в аренду или обременен) или возникает в результате договорных или юридических прав;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Ежегодно, по состоянию на 31 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение.

Объект признается в качестве **недвижимости, временно не используемой в основной деятельности**, если он соответствует определению НВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, производится не реже 1 раза в год, обязательно - по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев:

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования.

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

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

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

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2016 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2016 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику в течение 2016 года не вносилось.

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

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

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

#### **Резервы на возможные потери**

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в

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

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

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

#### **Операции со связанными сторонами**

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

### **3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

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

- перенос остатков, отраженных на счетах «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года».

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

Корректирующие события после отчетной даты не уменьшили неиспользованную прибыль Банка за 2016 год, остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 261 805 тыс. рублей.

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

В отчетном году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали. Применительно к отражению операций в 2016 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2017 год.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

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

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 год ошибка признается **существенной**, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

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

За 2016 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2016 год		2015 год	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Денежные средства	181 508	43,79	211 951	38,22
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	94 530	22,81	270 304	48,75
Обязательные резервы	63 416	15,30	38 594	6,96
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	75 023	18,10	33 638	6,07
<b>Итого</b>	<b>414 477</b>	<b>100,00</b>	<b>554 487</b>	<b>100,00</b>

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

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

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

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

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

Банком разрабатываются внутренние документы, определяющие:

- методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки активов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки актива по справедливой стоимости в соответствии с утвержденной методологией;
- уровень принятия решения об утверждении методологии определения справедливой стоимости активов, позволяющий избежать конфликта интересов при выборе метода оценки активов по справедливой стоимости;
- порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости;
- возможность уменьшения размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных кредитной организации и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

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

По состоянию на 01.01.2017г. остаток ссудной и приравненной к ней задолженности составил 5 522 981 тыс. руб. За отчетный период в абсолютном выражении кредитный портфель вырос на 1 171 552 тыс. руб., в процентном выражении на 27%.

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

Наименование	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.) ( - снижение, + рост)	Структур а, % ( - снижение, + рост)
<b>Кредиты физ. лиц, в том числе:</b>	<b>269 831</b>	<b>100,00</b>	<b>177 380</b>	<b>100,00</b>	<b>92 451</b>	
ипотечные ссуды	9 526	3,53	5 518	3,11	<b>4 008</b>	-0,42
автокредиты	696	0,26	796	0,45	<b>-100</b>	0,19
потребительские ссуды	259 609	96,21	171 066	96,44	<b>88 543</b>	0,23
<b>Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:</b>	<b>5 253 150</b>	<b>100,00</b>	<b>4 174 049</b>	<b>100,00</b>	<b>1 079 101</b>	
кредитные организации	382 347	7,28	700 000	16,77	<b>-317 653</b>	9,49
обрабатывающее производство	127 947	2,44	70 100	1,68	<b>57 847</b>	-0,76
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	89 250	1,70	35 000	0,84	<b>54 250</b>	-0,86



сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	145	0,00	726	0,02	<b>-581</b>	0,02
строительство	1 558 624	29,67	1 750 932	41,95	<b>-192 308</b>	12,28
транспорт и связь	148 650	2,83	26 794	0,64	<b>121 856</b>	-2,19
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 579 917	30,07	699 230	16,74	<b>880 687</b>	-13,33
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 228 817	23,39	849 695	20,36	<b>379 122</b>	-3,03
на завершение расчетов (овердрафт)	6 074	0,12	41 572	1,00	<b>-35 498</b>	0,88
прочие виды деятельности	131 379	2,50	0	0,00	<b>131 379</b>	-2,5
<b>ИТОГО</b>	<b>5 522 981</b>		<b>4 351 429</b>		<b>1 171 552</b>	

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

Кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 4,9% всей ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 96,2%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Доля ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей в общем объеме кредитного портфеля незначительна – 1,4%. Структурно кредитный портфель на 01.01.2017г. по отраслям выглядит следующим образом: 30% сосредоточено в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся в основном подрядными работами, в т.ч. специализирующимися в области дорожного строительства). Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере строительства является довольно типичной, Банк на протяжении всей своей истории активно работал с данным направлением бизнеса, кроме того, Краснодарский край занимает одно из ведущих мест в Российской Федерации по темпам строительства. Также существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли – 30%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 23%.

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

Категория заемщиков	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Юридические лица и ИП, в т.ч.</b>	<b>5 253 150</b>	<b>100,00</b>	<b>4 174 049</b>	<b>100,00</b>
Краснодарский край	3 789 278	72,13	2 908 027	69,67
Республика Адыгея	536 255	10,21	446 043	10,69
другие регионы РФ	927 617	17,66	819 979	19,64
<b>Физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>269 831</b>	<b>100,00</b>	<b>177 380</b>	<b>100,00</b>
Краснодарский край	208 775	77,37	135 808	76,56
Республика Адыгея	44 121	16,35	38 153	21,51
другие регионы РФ	16 935	6,28	3 419	1,93

Второй по значимости регион кредитных вложений Банка (без учета межбанковского кредитования) – республика Адыгея – составляет 11% от объема кредитного портфеля.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков размещения/погашения:

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков погашения	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>5 522 981</b>	<b>100,00</b>	<b>4 351 429</b>	<b>100,00</b>
- овердрафт	6 074	0,11	0	0
- до 30 дней	408 555	7,4	700 000	16,09
- от 31 до 90 дней	311 103	5,63	31 167	0,72
- от 91 до 180 дней	195 969	3,55	117 010	2,69
- от 181 до 1 года	1 008 010	18,25	841 493	19,34
- 1 года до 3-х лет	3 387 714	61,34	2 439 579	56,06
- свыше 3-х лет	168 303	3,05	183 757	4,22
- просроченная задолженность	37 253	0,67	38 423	0,88

На отчетную дату порядка 35% всех размещенных ресурсов ожидаются к погашению в 2017 году (до 1 года), в ближайшие 3 года – 96%, остальные ресурсы (3%) размещены на срок свыше 3-х лет.

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

Структура размещенных денежных средств юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и индивидуальным предпринимателям, по целям выдачи выглядит следующим образом:

Ссудная и приравненная к ней задолженность ЮЛ и ИП по целевому назначению	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>4 870 803</b>	<b>100,00</b>	<b>3 474 047</b>	<b>100,00</b>
На погашение ранее выданных кредитов	107 392	2,2	26 800	0,77
На обеспечение заявок на участие в аукционе	2 171	0,05	1 084	0,03
На пополнение оборотных средств, в т. ч. на финансирование основной деятельности, покупку ТМЦ, выплату заработной платы	4 540 500	93,22	3 152 663	90,75
Приобретение прав требований по кредитам	220 740	4,53	293 500	8,45

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

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные

облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д).

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

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

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

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

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

В течение 2016 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По итогам 2015 года и по состоянию на 01.01.2017г. на основании профессионального суждения решено не признавать налоговые активы в бухгалтерском учете и отчетности по причине отсутствия достаточной налогооблагаемой прибыли в ближайшем будущем.

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма требований, (тыс. руб.)	Сумма обязательств, (тыс. руб.)	Сумма требований, (тыс. руб.)	Сумма обязательств, (тыс. руб.)
<b>Всего, в том числе</b>	<b>6 769</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 971</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	6 769		0	
Отложенный налоговый актив	0		0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль		0		6 971
Отложенное налоговое обязательство		0		0

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

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 год. Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из периода времени, в течение которого объект будет иметься в наличии с целью получения экономических выгод.

Для начисления амортизации банк объединяет основные средства в следующие группы:

<b>Класс основных средств</b>	<b>Примерный рекомендуемый срок полезного использования, лет</b>
Вычислительная техника (компьютеры, принтеры, серверы, оборудование криптозащиты и прочее оборудование со сроком полезного использования от 2 до 3 лет согласно техническим характеристикам объекта ОС)	<b>3</b>
Автотранспорт, системы кондиционирования и вентиляции, генераторы энергии (дизельные э/с), средства связи и прочее оборудование со сроком полезного использования от 3 до 5 лет согласно техническим характеристикам объекта ОС	<b>5</b>
Системы кабельной связи, видеонаблюдения, пожарной, охранно-пожарной, охранно-тревожной сигнализации, контроля доступа (СКУД), АТС, мебель, дозиметры и прочее оборудование со сроком полезного использования от 5 до 7 лет согласно техническим характеристикам объекта ОС	<b>7</b>
Оборудование и приборы, использующие программное обеспечение и/или электрические схемы, в т.ч. детекторы валют, упаковщики и сортировщики валют, банкоматы и прочее оборудование со сроком полезного использования от 7 до 10 лет согласно техническим характеристикам объекта ОС	<b>10</b>
Оборудование металлическое для сохранности ценностей (бронезащиты, сейфы, двери и т.п.)	<b>25</b>
Здания	<b>исходя из технического паспорта объекта ОС</b>

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Мебель	Компьютеры, оборудование и прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
<b>Стоимость ОС на 01.01.2016г.</b>	303 785	50 163	2 738	263	9 949	366 898	9 776	357 122
Поступило в 2016г.	152 473	51 941	0	102	7 155	5 844	6 990	
Выбыло в 2016г.	0	0	0	0	231	253	157	
<b>Стоимость ОС на 01.01.2017г.</b>	456 258	102 104	2 738	263	16 873	578 338	16 609	561 729

Имущество Банка, полученное безвозмездно, было оприходовано на баланс Банка по справедливой стоимости согласно сумме оценки ООО «Агентство по оценке и экспертизе «ФАКТ» (отчет №Р-117-16 от 16 мая 2016г.). Исполнителями оценки являлись: Юркова Елена Александровна – оценщик, член НП Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков южного федерального округа», рег.№00028; Юркова Татьяна Владимировна – оценщик, член «Саморегулируемой межрегиональной организации оценщиков (СМАО)», рег.№1509. При проведении оценки были применен сравнительный метод оценки.

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

Нематериальный актив	Стоимость НМА на 01.01.2016	Рекласси фикация	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость НМА на 01.01.2017
Товарный знак	97	0	0	0	97
Программное обеспечение	0	5338	1575	0	6913
Итого НМА	97	5338	1575	0	7010
Накопленная амортизация	8	0	788	0	796
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>89</b>	<b>5338</b>	<b>787</b>	<b>0</b>	<b>6214</b>

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка учитывается недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по справедливой стоимости в составе:

- 16 земельных участков под индивидуальное жилое строительство, расположенных в г. Горячий Ключ, на сумму 17 794 тыс. рублей;

- земельный участок производственного назначения, расположенный в г. Горячий Ключ, на сумму 3 900 тыс. рублей;

- 2 здания, расположенных в г. Горячий Ключ, на сумму 3 536 тыс. рублей.

Данное имущество принято по мировому соглашению в погашение задолженности по кредитному договору и в соответствии с распорядительным документом будет реализовано Банком в кратчайшие сроки.

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

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

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

Банк в отчетном периоде осуществил следующие затраты на сооружение объектов основных средств: доведение безвозмездно полученного от участника Банка объекта недвижимости до состояния, пригодного для использования в основной деятельности Банка (ОО «Центральный») в сумме 3 349 тыс. рублей. На отчетную дату вышеуказанные объекты введены в эксплуатацию и отражены на балансовом счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

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

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

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

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

Прочие активы	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в т.ч.	<b>20 173</b>	<b>100,00</b>	<b>11 752</b>	<b>100,00</b>
Требования по получению процентов	15 909	78,86	8 437	71,79
Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, банковским гарантиям	1 919	9,51	3 156	26,86
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 202	10,92	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	143	0,71	159	1,35
2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в т.ч.	<b>11 000</b>	<b>100,00</b>	<b>15 793</b>	<b>99,99</b>
Незавершенные расчеты с платежными системами	0	0	5 044	31,94
Расходы будущих периодов по другим операциям	645	5,86	6 009	38,04
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	9 461	86,01	3 972	25,15
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондом	894	8,13	768	4,86
ИТОГО до вычета резерва на возможные потери	<b>31 173</b>		<b>27 545</b>	
Резервы на возможные потери	1 578		442	
ИТОГО после вычета резерва на возможные потери	<b>29 595</b>		<b>27 103</b>	

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

Наибольшую долю в составе прочих активов (51% или 15 909 тыс. рублей) занимает дебиторская задолженность финансового характера, а именно: требования к клиентам банка по уплате текущих процентов по предоставленным кредитам и начисленная комиссия за услуги Банка сроком уплаты в 2017 году. Возросшая на 15,9% или 5 489 тыс. рублей сумма расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами на 65% состоит из сумм задолженности по арендным платежам в пользу Банка.

Оставшаяся часть активов (18% или 5 803 тыс. рублей) – краткосрочная задолженность, сроком погашения до 1 года.

#### **4.17. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации и об остатках средств кредитных организаций**

В отчетном периоде Банк не привлекал средства от Банка России. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года отсутствуют.

В составе остатков средств кредитных организаций – привлеченные МБК.

Структура обязательств банка на 01.01.17 г. в сравнении с 01.01.16 г. не изменилась. По состоянию на начало отчетного периода в эту статью обязательств входила сумма привлеченного кредита в рамках открытой кредитной линии в ОАО «МСП Банк» 21 768 тыс. рублей.

На конец отчетного периода сумма привлеченного кредита в рамках открытой кредитной линии в ОАО «МСП Банк» составляла 1 292 тыс. рублей. Таким образом, уменьшение остатка средств, привлеченных от кредитных организаций составило 20 476 тыс. рублей.

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Средства клиентов	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Всего, в том числе</b>	<b>4 495 841</b>	<b>100,00</b>	<b>3 841 238</b>	<b>100,00</b>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	468 605	10,42	874 862	22,78
-Текущие и расчетные счета	241 805	5,38	339 861	8,85
-Срочные депозиты	26 800	0,6	335 001	8,72
в том числе выраженные в драгметаллах по учетной цене	0	0,0	0	0,0
-Субординированный кредит	200 000	4,45	200 000	5,21
Физические лица	4 027 236	89,58	2 966 376	77,22
-Текущие и расчетные счета	97 476	2,17	97 962	2,55
-Срочные депозиты	3 929 760	87,41	2 868 414	74,67

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

Средства клиентов по отраслям экономики	2016 год		2015 год	
	Остаток на конец года	Структура %	Остаток на конец года	Структура %
<b>Юридические лица</b>	<b>468 605</b>	<b>10,42</b>	<b>874 862</b>	<b>22,78</b>
Промышленность	115 947	2,58	29 120	0,76
Строительство	19 358	0,43	384 283	10
Транспорт и связь	16 912	0,38	2 176	0,07
Сельское хозяйство	1 644	0,04	490	0,01
Торговля	86 975	1,93	166 953	4,35
Финансовые услуги	6 858	0,15	45 057	1,17
Сфера услуг	220 757	4,91	236 756	6,16
Прочее	154	0	10 027	0,26
<b>Физические лица</b>	<b>4 027 236</b>	<b>89,58</b>	<b>2 966 376</b>	<b>77,22</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>4 495 841</b>	<b>100,00</b>	<b>3 841 238</b>	<b>100,00</b>

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



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

Указанные долговые бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. Банк не имел неисполненных обязательств.

#### **4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

Ниже представлена информация о размере прочих обязательств Банка:

Прочие обязательства	На 01.01.2015г.		На 01.01.2016г.		Изменения, сумма (тыс.руб.)
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>22 857</b>	<b>100,00</b>	<b>14 188</b>	<b>100,00</b>	<b>8 669</b>
- до 30 дней	18 552	81,17	14 188	100,00	4364
- от 31 до 90 дней	27	0,12	0	0,00	27
- от 91 до 180 дней	23	0,10	0	0,00	23
- свыше 180 дней	4 255	18,61	0	0,00	4255

Общая сумма кредиторской задолженности на 01.01.2017г. составляет 22 857 тыс. рублей, на 01.01.2016г. сумма кредиторской задолженности составляла 14 188 тыс. рублей.

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях и иностранной валюте. Кредиторская задолженность, номинированная в иностранной валюте у Банка на отчетную дату составляет менее 1%, кредиторской задолженности в иностранной валюте на предыдущую отчетную дату не было. Основная сумма обязательств нефинансового характера на начало (61,2%) и конец (41,7%) отчетного периода представлена задолженностью банка по уплате взносов в фонд по страхованию вкладов сроком уплаты до 30 дней. Обязательства финансового характера на отчетную дату составляют 11 456 тыс. рублей (50,1%), на 01.01.2016г. – 9 584 тыс. рублей (67,6%) от суммы прочих обязательств, и представляют собой начисленные проценты по депозитным договорам.

#### **4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка**

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменялся и по состоянию на 01.01.2017 составил 190 000 тыс. рублей. За 2016 год

количество участников, владеющих долями в Банке не изменилось. Доли, принадлежащей Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников Банка нет.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

Резервы под обесценение активов	Резерв по средствам в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
за 31.12.2015 года	1 458	86 185	10 617	98 260
Отчисления в резерв	11 065	635 592	67 650	714 307
Восстановление резерва	11 186	469 499	56 703	537 388
Списание за счет резерва	0	78	6	84
за 31.12.2016 года	1 337	252 200	21 558	275 095

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах составляет за отчетный период 166 042 тыс. рублей при общих затратах Банка на формирование резервов на возможные потери в размере 176 919 тыс. рублей.

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

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 11 367 тыс. рублей, чистые убытки от переоценки иностранной валюты составляют положительную величину 287 тыс. рублей, чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 11564 тыс. рублей.

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

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

Наименование налога	2016 год	2015 год
Налог на имущество организаций	7 843	6 620
Налог на добавленную стоимость	4 294	2 282
Транспортный налог	11	10
Плата за загрязнение окружающей среды	0	105
Земельный налог	857	802
Госпошлина	924	496
<b>Итого</b>	<b>13 929</b>	<b>10 315</b>
Налог на прибыль организаций	70 974	63 624
<b>ВСЕГО</b>	<b>84 903</b>	<b>73 939</b>

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

#### **5.4. Информация о вознаграждении работникам**

Информация о вознаграждении работникам, выплаченном в течение отчетного 2016 года составила 56 518 тыс. руб. (за аналогичный период 2015г. – 45 064 тыс. руб.) и по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплат	за 2016 год Сумма, тыс. руб.	за 2015 год Сумма, тыс. руб.
Заработная плата	47 839	37 533
Оплата ежегодных отпусков	3 557	3 205
Выплаты стимулирующего и поощрительного характера	4 946	4 112
Компенсация за неиспользованный отпуск	176	149
Выходное пособие	0	65
<b>ИТОГО</b>	<b>56 518</b>	<b>45 064</b>

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

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

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

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2016 году в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

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

### **6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

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

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, к уровню нормативного капитала.

В течение 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 28,1% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

В течение 2016 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

«Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	190 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	190 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	190 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	662 422
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 497 133	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	662 422
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	595 587	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 214	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 214	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2486
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 346 228	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

**Инструменты Основного капитала**

***Уставный капитал***

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в тыс.руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в тыс. руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	122 600	64,5263%	122 600
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	17 400	9,1579%	17 400
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26.3158%	50 000	26.3158%	50 000
Уставный капитал	100%	190 000	100%	190 000

***Резервный фонд***

В Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядке, установленном Банком России, в соответствии с Уставом Банка предусмотрено формирование резервного фонда для покрытия убытков, возникающих в результате его деятельности, в размере 5% от величины уставного капитала Банка.

тыс. руб.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Резервный фонд	56 488	43 711

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда будет принято 22.03.2017г. общим собранием участников при утверждении Годового отчета за 2016 год. По состоянию на 01.01.17г. размер сформированного резервного фонда увеличился на 29,23% и составил 56 488 тыс. рублей. Участниками принято решение о формировании резервного фонда в размере, превышающем минимум, установленный Уставом Банка. На отчетную дату резервный фонд сформирован в размере 30% от уставного капитала. Участниками банка принято решение о направлении части резервного фонда Банка в размере 20 000 тыс. рублей на увеличение уставного капитала. Этот факт хозяйственной деятельности не нашел отражения в отчетности Банка в связи с нахождением новой редакции Устава на регистрации в Банке России.

***Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией***

	тыс. руб.	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 068 389	825 614
Прибыль прошлого года	0	0

***Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала***

	тыс. руб.	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Нематериальные активы	7 010	97
Амортизация нематериальных активов	796	9
<b><i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i></b>	6 214	88

**Инструменты Дополнительного капитала**

	тыс. руб.	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Прибыль текущего года	462 422	249 608
Субординированный депозит	200 000	200 000
<b><i>Сумма источников дополнительного капитала</i></b>	662 422	449 608

По состоянию на 01.01.2017 г. собственные средства (капитал) Банка – 1 971 085 тыс. руб. против данных на начало года в 1 508 845 тыс. руб., рост составил величину, равную 462 240 тыс. руб. При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабов деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

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

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

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



В 2016 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств. В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банка как отношение величины базового капитала банка (Норматив Н1.1), величины основного капитала банка (Норматив Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Норматив Н.1.0) к активам, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), и поддерживает их на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на отчетную дату числовые значения нормативов представлены в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5,0	18,66
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	18,66
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10,0	28,11

В отчетном периоде минимальное значение норматива Н 1.0 составило 23,97 % на 01.09.2016 г., максимальное – 30,22 % на 01.03.2016 г., среднее значение норматива Н 1.0 за 2016 г. составило 27,04%.

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

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2015 год не принималось.

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

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

### **7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

#### **7.1. Информация об обязательных нормативах**

В отчетном периоде Банк рассчитывал следующие обязательные нормативы:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

### ***Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)***

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

Обязательные нормативы Банк рассчитывает в соответствии с определенными в нормативных актах Банка России методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

В отчетном периоде все нормативы Банком соблюдались.

### **7.2. Информация о расчете финансового рычага**

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

#### ***Информация о показателе финансового рычага***

Показатель	01.01.2017	01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал	1 308 663	1 059 237	249 426	<b>23.55%</b>
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 905 154	5 731 934	1 173 220	<b>20.47%</b>
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18.95%	18.48%	0.47%	<b>x</b>

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.01.2017 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2016 года составило 0,47%, что является несущественным. Следует отметить пропорциональный рост основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага. Увеличение основного капитала связано с положительным результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год в размере 250 млн. рублей (прибыль прошлых лет), подтвержденным аудиторской организацией в 2016 году.

#### ***Информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага***

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета

показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

## **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

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

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

### **8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял, кроме отражения в балансе Банка безвозмездно полученного недвижимого имущества (здания) и земельного участка под ним в сумме 201 237 тыс. рублей.

### **8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

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

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

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

В 2016 году в сравнении с 2015 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 176 374 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов, а также операций с иностранной валютой;
- операционные расходы возросли на 45 555 тыс. рублей;
- увеличение прочих операционных доходов на 11 673 тыс. рублей;
- увеличились налоговые платежи на сумму 6 026 тыс. рублей.

Чистое снижение денежных потоков по ссудной задолженности составило 1 188 080 тыс. рублей, по средствам клиентов юридических и физических лиц за отчетный период произошел прирост в размере 682 734 тыс. рублей.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, в виду присутствия Банка только в Краснодарском крае и республиках Адыгея и Карачаево-Черкессия. Информация о движении денежных средств в разрезе

хозяйственных сегментов не представлена в связи с отсутствием самостоятельных обособленных хозяйствующих подразделений.

## **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Банк в своей деятельности различает следующие виды рисков: кредитный, включая риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, а также операционный, репутационный, правовой, стратегический, регуляторный (комплаенс-риск), страновой и процентный риск банковского портфеля.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску, включая риск концентрации – финансовые обязательства должника (заемщика, групп заемщиков) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по товарному риску - неблагоприятное изменение цен на товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, включая драгметаллы (кроме золота).
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий работников или органов управления Банка, нарушение Банком условий договоров, а также воздействие внешних событий;

- по репутационному риску - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, и контрагентами, возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами, а также воздействие внешних событий;

- по стратегическому риску - ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие (недостаточный учет) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, отсутствие или недостатки стратегического плана развития, невозможность достижения стратегических целей в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и невыполнением организационных мер (управленческих решений); чрезмерные затраты на внедрение и сопровождение системы электронных платежей и (или) их нерентабельностью, а также вынужденным отказом от использования уже внедренных в эксплуатацию технологий банковского обслуживания и соответствующих информационных систем Банка, а также воздействие внешних событий;

- по процентному риску – просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п, недостатки планирования и прогнозирования развития банка, а также воздействие внешних событий;

- по регуляторному (комплаенс-риск) - несоблюдение Банком законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса;

- по страновому риску – недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношение с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны-контрагента.

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

- кредитный риск;
- рыночный риск (в части валютного);
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- регуляторный риск (комплаенс-риск);
- стратегический риск;
- страновой риск.

## **9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание участников Банка;

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка
- Служба управления рисками;
- Финансово-аналитическое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения кредитной организации.

Функции Общего собрания участников Банка в части управления рисками и капиталом	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определение основных направлений деятельности Банка;</li> <li>- изменение размера уставного капитала Банка;</li> <li>- утверждение бизнес-плана Банка;</li> <li>- принятие решений о даче согласия участнику Банка на залог его доли или части доли в уставном капитале Банка в пользу третьего лица;</li> <li>- принятие решений о порядке определения размера оплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка, на имущество которого обращается взыскание его кредиторам в связи с обращением взыскания на долю этого участника;</li> <li>- принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка;</li> <li>- принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (Два) процента стоимости чистых активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период</li> <li>- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка.</li> </ul>
---------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

В Банке разработана трехуровневая структура органов управления рисками.

Уровень управления рисками	Органы управления рисками
Первый уровень	Совет директоров Банка Правление Банка Председатель Правления Банка
Второй уровень	Кредитный комитет Банка Комитет по управлению активами и пассивами Банка
Третий уровень	Служба управления рисками Банка Финансово-аналитическое управление Банка

	<p>Служба внутреннего аудита Банка</p> <p>Служба внутреннего контроля Банка</p> <p>Прочие подразделения и работники Банка</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### 9.2.1. Функции органов управления рисками первого уровня

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров Банка	<p>-утверждение и мониторинг общей стратегии бизнеса Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими;</p> <p>-утверждение и контроль за реализацией общей стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за их реализацией указанного порядка;</p> <p>-утверждение и контроль порядка применения банковских методик управления рисками моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;</p> <p>-утверждение политик (порядков) управления банковскими рисками;</p> <p>-утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;</p> <p>-осуществление контроля за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегий управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчета Службы внутреннего аудита;</p> <p>-утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные принципы по управлению рисками и капиталом, активами и обязательствами Банка, проведению операций по размещению средств, а также порядок выявления, оценки рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;</p>
Правление Банка	<p>-обеспечение условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом путем распределения полномочий и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка по направлениям деятельности и установление</p>

Орган управления	Функции по управлению рисками
	<p>порядка взаимодействия и представления отчетности;</p> <p>-решение о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок в случае, если сумма данных сделок равна или менее 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общего собрания участников или Советом Директоров Банка.</p>
Председатель Правления Банка	-реализация процессов управления рисками и капиталом Банка через распределение полномочий между структурными подразделениями Банка.

#### 9.2.2. Функции органов управления рисками второго уровня

Орган управления	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет Банка	<p>-осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка, в том числе контроль соблюдения установленных в Банке лимитов и ограничений;</p> <p>-утверждение лимитов риска в соответствии с полномочиями;</p> <p>-определение состава нормативных документов по регламентации кредитного процесса и рассмотрение предложений подразделений Банка, принятие решений о подготовке нормативных документов;</p> <p>-проведение мониторинга системы кредитования, анализ причин отклонения от утвержденного порядка кредитования, принятие мер по устранению таких отклонений;</p> <p>-одобрение политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.</p>
Комитет по управлению активами и пассивами Банка	<p>-контроль за соблюдением фактических нормативов, установленных Банком России, анализ показателей, входящих в их расчет и принятие необходимых решений;</p> <p>-согласование деятельности подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций;</p> <p>-управление ликвидностью Банка;</p> <p>-анализ структуры активов и пассивов;</p> <p>-контроль и анализ доходности активных и затратных пассивных операций.</p>

#### 9.2.3 Функции органов управления рисками третьего уровня

Орган управления	Функции по управлению рисками
------------------	-------------------------------



Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<p>-разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, а также с требованиями и рекомендациями нормативных актов Банка России;</p> <p>-организация процесса идентификации и оценки существенных рисков;</p> <p>-формирование отчетности ВПОДК;</p> <p>-формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками и капиталом, в объеме, необходимом для принятия решений;</p> <p>-формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;</p> <p>-проведение стресс-тестирования;</p> <p>-консолидация информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия.</p> <p>-формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов;</p> <p>-участвует в разработке процедур востребования просроченной и проблемной задолженности.</p>
Финансово-аналитическое управление Банка	<p>-проведение анализа планируемых операций, влияющих на нормативы ликвидности Банка;</p> <p>-осуществление контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов Банком;</p> <p>-разработка текущих (годовых) бизнес-планов, финансовых планов и осуществление контроля за их исполнением;</p> <p>-формирование отчетности Банка, предоставление данной отчетности в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России);</p> <p>- расчет собственных средств (капитала) Банка.</p>
Служба внутреннего аудита Банка	<p>-контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом и оценка банковских рисков;</p> <p>-проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками, процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;</p> <p>-информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.</p>
Служба внутреннего	<p>-выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних</p>

Орган управления	Функции по управлению рисками
контроля Банка	<p>документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательным для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).</p> <p>-учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;</p> <p>-мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;</p> <p>-координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;</p> <p>-методология в части регуляторного риска.</p>
Прочие подразделения и работники Банка	<p>-реализуют процесс управления рисками и капиталом в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией и внутренними документами Банка;</p> <p>-распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;</p> <p>-предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;</p> <p>-направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.</p>

### 9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. На дату выпуска настоящей отчетности действует внутреннее положение "Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «ГТ банк», утвержденное Советом директоров 30.12.2016г.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «ГТ банк» является внутренним документом ООО КБ «ГТ банк», в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Стратегия является основополагающим документом и входит в состав общего перечня внутренних документов по управлению риском и капиталом. Более детальные процедуры, а именно: выявление, анализ, оценка и агрегирование уровня значимых и иных банковских рисков, порядок управления и мониторинга ими, порядок проведения стресс-тестирования и определения планового уровня капитала, а также другие вопросы, Банк формулирует во внутренних документах и методиках, являющихся неотъемлемой частью Стратегии.

Цель Стратегии обеспечить:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- достаточность капитала для покрытия существенных рисков;
- эффективное функционирование Банка и выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Задачи Стратегии:

- выявление, выделение и оценка значимых рисков Банка;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам всесторонней оценки существенных рисков.

В стратегии определена система внутренних процедур оценки достаточности капитала, структура и функции органов по управлению рисками и капиталом, состав и периодичность управленческой отчетности ВПОДК, организация контроля со стороны органов управления за выполнением ВПОДК, определены подходы к организации системы управления рисками и капиталом, плановая структура капитала, склонность к риску, порядок проведения стресс-тестирования, порядок и периодичность выявления недостатков, описание мер по снижению рисков.

#### **9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.**

Процедуры управления рисками и методы их оценки определены во внутреннем документе «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», разработанным в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, и определяющим комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка, в том числе отражающим цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом в Банке и определяющим процедуры управления рисками и капиталом.

В документе определены процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, принятые в Банке, включая:

- методологию выявления и оценки значимых для Банка рисков;
- описание процессов управления рисками;
- порядок агрегирования количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком, а также оценки достаточности капитала для покрытия рисков;
- методику оценки доступности дополнительных источников капитала Банка;
- описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.

Процедуры разработаны в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее- ВПОДК) и являются элементом системы ВПОДК в комплексе внутренних документов, состоящем из Стратегии управления банковскими рисками и капиталом ООО КБ «ГТ банк» и Процедурами стресс-тестирования ООО КБ «ГТ банк».

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### **9.5. Политика в области снижения рисков**

Основа политики Банка по управлению рисками - определение, анализ, оценка уровня рисков и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

#### **9.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров, Правлению и руководителям подразделений.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет отчетность по рискам:

Отчетность, характеризующая	ежедневно	ежемесячно	ежеквартально	полугодие
-----------------------------	-----------	------------	---------------	-----------

уровень риска		(динамика)		/ ежегодно
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>				
Контроль норматива Н6	+	+		
Контроль норматива Н25	+	+		
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+	+		
Контроль уровня кредитного риска		+		
Отчет об уровне кредитного риска			+	
<b>Риск ликвидности, в т. ч.</b>				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+		
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Расчет прогнозного общего показателя ликвидности		+		
Динамика нормативов ликвидности		+		
ГЭП - анализ		+		
Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)	+			
<b>Процентный риск</b>				
Мониторинг средневзвешенных процентных ставок		+		
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		
Отчет о величине процентного риска			+	
<b>Операционный риск</b>				
Сведения об операционных убытках		+		+
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		+
Отчет об уровне операционного риска			+	
<b>Рыночный риск (в части валютного риска)</b>	+	+		
<b>Правовой риск (отчет об уровне правового риска)</b>			+	
<b>Репутационный риск (отчет об уровне репутационного риска)</b>			+	
<b>Регуляторный риск (комплаенс-риск)</b>		+		+
<b>Стратегический риск (отчет об уровне стратегического риска)</b>				+
<b>Страновой риск (оценка уровня странового риска)</b>			+	
<b>Отчетность ВПОДК</b>				
Отчет о результатах выполнения ВПОДК				+
Результаты стресс- тестирования				+
Отчет о значимых рисках		+	+	
Отчет о выполнении обязательных нормативов		+	+	
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых		+	+	

допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала				
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных факторов			

#### **9.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение года**

В соответствии со ст. 11.2 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

По состоянию на 01.01.2017г. размер собственных средств (капитала) составил 1 971 085 тыс.руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитов, установленных Банком.

В 2016 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент

Банка ведет свою деятельность. В 2016 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

Ниже представлена информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ с группировкой в разрезе географических регионов на 01.01.2017г. (на основе ф.0409302):

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.01.2017	
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес
1	2	3
г. Санкт-Петербург	11 836	0,24
г. Москва	136 426	2,77
Краснодарский край	3 825 583	77,76
Нижегородская область	100 000	2,03
Республика Адыгея	580 376	11,80
Республика Дагестан	673	0,01
Карачаево-Черкесская Республика	265 000	5,39
Итого кредитов - резидентов РФ	4 919 894	100%

Банк на постоянной основе проводит мониторинг концентрации рисков в разрезе географических регионов. Основная доля (78%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в Краснодарском крае. Представленная информация характеризует отсутствие у Банка риска концентрации по географическому признаку.

Информация о концентрации и распределении активов Банка в иностранных валютах на 01.01.2017 года, представлена в таблице:

	Остатки иностранной валюты в рублевом эквиваленте на 01.01.2017	Валюта баланса	Удельный вес
Активы	120 250	8 286 814	1,45

Структура размещения денежных средств Банка в иностранных валютах не существенна и составляет 1,45% от валюты баланса.

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Информация о концентрации риска по видам экономической деятельности представлена в п.4.4 настоящей пояснительной информации.

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

### **9.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации**

К информации, составляющей коммерческую тайну Банка, относится следующая информация:

#### **Производство**

- Сведения о структуре Банка.
- Сведения об организации труда.
- Сведения о коммерческих связях Банка.
- Сведения, раскрывающие стратегические и перспективные направления деятельности Банка.
- Сведения о новых банковских технологиях, продуктах или услугах, разрабатываемых с целью повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса или сделок.
- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы управления Банком и технологии принятия решений при осуществлении своей деятельности.
- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний членов Правления Банка.
- Сведения о результатах изучения рынка, содержащие оценки состояния и перспектив развития рыночной конъюнктуры.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.
- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами при заключении договоров или соглашений.
- Сведения о расположении кассовых узлов, денежных хранилищ и сейфовых комнат, их технической укрепленности и наличии в них материальных ценностей.

#### **Управление**

- Сведения о применяемых оригинальных методах управления Банка, системах планирования и контроля.
- Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений Правления Банка по производственным, коммерческим, организационным и другим вопросам.
- Сведения о системе поощрения, аттестации.
- Сведения о системе социальной поддержки работников Банка и ее размерах.
- Сведения о размере прибыли Банка, не относящиеся к информации, подлежащей публичному раскрытию.

#### **Планы**



- Сведения о планируемых инвестициях, закупках и продажах.
- Сведения о бизнес-планах Банка, планах развития отдельных направлений, отраслей, подразделений.
- Стратегические планы и цели Банка.
- Планово-аналитические материалы за текущий период.

#### **Финансы**

- Сведения о конкретных условиях сделок, проводимых Банка в области финансирования и лизинговых операциях.
- Сведения, содержащиеся в бухгалтерских книгах Банка.
- Сведения об итогах финансовой деятельности Банка, бухгалтерские сведения, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения, раскрывающие плановые и фактические показатели финансового плана.
- Сведения о плановых и фактических размерах прибыли и ее распределении, которые не содержат открытые источники.
- Имущественное положение.
- Бюджет.
- Обороты.
- Банковские операции.
- Сведения о финансовых операциях.
- Сведения о размере денежных средств Банка, имеющих на корреспондентских счетах банка и в кассе, а также их движении.
- Специфика международных расчетов.
- Плановые и отчетные данные по валютным операциям.
- Состояние корреспондентских счетов Банка и производимых операций.
- Уровень дохода.
- Уровень доходов Банка.
- Долговые обязательства Банка.
- Состояние кредита (пассивы и активы).
- Размеры и условия банковских кредитов.
- Размеры предоставленных Банком кредитов.
- Источники кредитов и условия по ним.
- Сведения о размерах запланированного кредитования.
- Генеральная линия и тактика в валютных и кредитных вопросах.
- Размеры комиссионных вознаграждений.

#### **Обеспечение интересов клиентов**

- Внутренние документы Банка, описывающие его деятельность в области кредитования.
- Сведения о российских и зарубежных клиентах, банках-контрагентах и других партнерах, содержании соглашений с ними, а также о конкурентах, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, их финансовом состоянии, кредитоспособности, потребности в кредитах, ссудной задолженности и неплатежах.
- Сведения о картах международных платежных систем, выпущенных Банком и другими банками - участниками расчетов, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о конкретных условиях сделок, проводимых Банком в области финансирования корпоративных клиентов.
- Информация о клиентах, которая зафиксирована в кредитных досье и юридических делах.

- Систематизированные сведения о внутренних партнерах, заказчиках, подрядчиках, поставщиках, клиентах, потребителях, компаньонах, спонсорах, посредниках, о других деловых отношениях предприятия, а также о его конкурентах, которые не содержатся в открытых каталогах, справочниках и т. п.
- Сведения о планируемых встречах с потенциальными партнерами, поставщиками и т. п.

#### **Совещания**

- Сведения о целях, рассматриваемых вопросах, результатах, фактах проведения совещаний и заседаний в Банке, принятых решениях, сотрудниках, принимавших участие в их подготовке и работе.

#### **Рынок сбыта (сектор рынка)**

- Сведения о применяемых оригинальных методах изучения рынка.
- Сведения о направлениях маркетинговых исследований, результатах рыночной конъюнктуры.
- Обзор рынка.
- Сведения, содержащие выводы и рекомендации специалистов стратегии и тактике деятельности Банка.
- Сведения о рыночной стратегии Банка.
- Сведения о применяемых оригинальных методах осуществления продаж.
- Сведения об эффективности коммерческой деятельности Банка.
- Сведения о клиентах, партнерах.
- Сведения об условиях работы с клиентами, об условиях и положениях договоров.
- Сведения о товарообороте Банка, в т. ч. о размере ежегодной прибыли и прибыли за отдельный период, не относящиеся к информации, подлежащей публичному раскрытию.

#### **Переговоры**

- Сведения о целях, задачах и тактике переговоров с деловыми партнерами, а также о факте и содержании переговоров с потенциальными контрагентами.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с деловыми партнерами предприятия.
- Сведения, составляющие КТ контрагентов Банка.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров.
- Внутренний порядок проработки предложений российских и зарубежных партнеров.
- Сведения о получаемых и прорабатываемых заказах, и предложениях.
- Сведения о фактах подготовки и ведения переговоров.
- Сроки, выделенные для проработки и заключения сделки.
- Сведения о лицах, ведущих переговоры, руководстве фирм, их характеристиках.
- Директивы по проведению переговоров, включая тактику, границы полномочий должностных лиц по ценам, скидкам и другим условиям.
- Сведения и документы, относящиеся к деловой политике и позиции Банка по конкретным сделкам (структура продажной калькуляции, уровень выручки, уровень предложенных цен до определенного момента).
- Материалы и приложения к предложениям при прямых переговорах.
- Уровень предложенных цен.
- Тактика переговоров с партнерами.
- Информация о деловых приемах.
- Сведения о содержании технических переговоров с представителями иностранных фирм (до подписания протоколов, соглашений и т.п.).

#### **Контракты**

- Условия, тексты договоров о намерениях, коммерческих контрактов, платежей и услуг.
- Сведения о кредитных, торговых, расчетных и иных обязательствах Банка, вытекающие из заключенных Банком договоров и действующего законодательства.
- Сведения о содержании гражданско-правовых договоров, заключенных Банком, о ходе их исполнения.

#### **Цены**

- Сведения о методах расчета, о структуре, об уровне цен на продукцию или услуги.
- Сведения о периодичности расчетов цен и их методике.
- Сведения об элементах и расчетах цен.
- Структура цены.
- Структура продажной калькуляции.
- Калькуляция издержек.
- Данные для калькуляции цены.
- Затраты.
- Сведения о расчетах цен и обоснований сделок.
- Сведения о контрактной цене товара или услуг.
- Сведения о размерах предоставленных скидках до и после заключения контракта.

#### **Инвестиции**

- Сведения о подготовке к участию в конкурсе, аукционе и их результатах.
- Сведения о вложении средств в доходные активы (ценные бумаги), в процентные облигации и займы, а также о средствах, внесенных в качестве вкладов в уставной капитал других юридических лиц.

#### **Техника и технология**

- Сведения об особенностях технологических решений, дающих экономический эффект.
- Сведения о мерах защиты от всевозможных подделок.
- Сведения о состоянии программного обеспечения.
- Сведения об особенностях используемых и разрабатываемых технологий и специфике их применения.

#### **Обеспечение информационной безопасности**

- Сведения о разработке и внедрении программных средств и технологических комплексов обработки информации:
  - топология локальных и глобальных корпоративных вычислительных сетей;
  - алгоритмы работы программного обеспечения;
  - учетные данные пользователей компьютерных систем Банка;
  - места расположения вычислительного центра и серверов, архивов и копий учетных данных;
  - время, методы и каналы связи, применяемые при обмене информацией с объектами Банка, клиентами, контрагентами и партнерами;
  - методы и порядок архивации данных;
  - сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения;
  - секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических систем защиты информации.
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения об оснащенности объектов Банка сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.

#### **Безопасность**

- Сведения о порядке и состоянии организации защиты КТ

- Сведения о порядке и состоянии организации охраны, пропускном режиме, системе сигнализации, перевозках ценных грузов.
- Сведения, составляющие КТ предприятий-партнеров и переданные на доверительной основе Банку.
- Сведения о сотрудниках: домашние адреса, телефоны; места работы и телефоны родственников; состав семьи.
- Сведения о руководителях Банка, прямые телефоны руководителей Банка.
- Сведения о персонале Банка, в т. ч. о его моральных и деловых качествах.
- Сведения о доходах работников Банка
- Сведения о занимаемых должностях сотрудников Банка и их личном имуществе.
- Сведения о местах нахождения членов Правления Банка в нерабочее время.
- Сведения о заработной плате, полученных кредитах, счетах и вкладах сотрудников Банка.
- Сведения о служебном и личном автотранспорте членов Правления Банка, маршрутах передвижения на нем.
- Сведения, раскрывающие организацию и порядок осуществления охраны, пропускного и внутри объектового режимов на объектах Банка.
- Сведения о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности Банка.

Сведения об организации взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам физической и технической охраны объектов Банка

## **9.10. Классификация рисков, информация по значимым видам рисков**

### **9.10.1. Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения)

- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования (включая лимиты на одного заемщика, и полномочия должностных лиц);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
  - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
  - проведением андеррайтинга клиента и обеспечения;
  - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;
  - обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
  - проведением стресс-тестирования кредитного портфеля;
  - оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в Банке на 01.01.2017 г. выглядит следующим образом:

	Без взвешива ния	С учетом взвешивания в соответствии с п.2.3. Инструкции №139-И				Активы с повышен ным коэффици ентом риска	Всего активов, взвешенн ых по уровню риска
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа		
Денежные средства	244 924	0	0	0	0	0	0

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	445 489	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	2 474	0	0	0	0	2 474
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	4 566 329	0	430 234	4 996 563
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	655 683	0	0	655 683
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	564 939	0	0	564 939
Прочие активы	0	0	0	106 582	0	38 430	145 012
<b>Итого</b>	<b>690 413</b>	<b>2 474</b>	<b>0</b>	<b>5 893 533</b>	<b>0</b>	<b>468 664</b>	<b>6 364 671</b>

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.01.2016 года представлена далее:

	Без взвешив ания	С учетом взвешивания в соответствии с п.2.3. Инструкции №139-И				Активы с повышен ным коэффици ентом риска	Всего активов, взвешенн ых по уровню риска
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа		
Денежные средства	250 545	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	270 304	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	3 987	0	0	0	0	3 987
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	4 108 473	0	216 395	4 324 868
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	478 703	0	0	478 703
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	357 352	0	5 614	362 966
Прочие активы	0	0	0	34 862	0	1 440	36 302
Итого	520 849	3 987	0	4 979 390	0	223 449	5 206 826

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И в среднем за отчетный период представлена далее:

	Без взвешива ния	С учетом взвешивания в соответствии с п.2.3. Инструкции №139-И				Активы с повышен ным коэффици ентом риска	Всего активов, взвешенн ых по уровню риска
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа		
Денежные средства	237 023	0	0	0	0	0	237 023
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	474 226	0	0	0	0	0	474 226
Средства в кредитных организациях	0	8 368	0	0	0	0	8 368
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	4 103 432	0	482 303	4 585 735
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	700 354	0	0	700 354
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	445 272	0	2 947	448 219
Прочие активы	0	0	0	76 986	0	10 553	87 538
<b>Итого</b>	<b>711 249</b>	<b>8 368</b>	<b>0</b>	<b>5 326 044</b>	<b>0</b>	<b>495 803</b>	<b>6 541 463</b>

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в Банке на 01.01.2017 г. представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.01.2017 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
<b>Ссуды I-ой категории, в т. ч.</b>	<b>106 240</b>	<b>2,06</b>	<b>89 399</b>	<b>2,45</b>	<b>16 841</b>	<b>-0,39</b>
Юридические лица и ИП	52 712	1,02	4 000	0,11	48 712	0,91
Физические лица	53 528	1,04	85 399	2,34	-31 871	-1,30
<b>Ссуды II-ой категории</b>	<b>4 410 434</b>	<b>85,76</b>	<b>3 342 904</b>	<b>91,56</b>	<b>1 067 530</b>	<b>-5,80</b>
Юридические лица и ИП	4 252 194	82,68	3 302 174	90,44	950 020	-7,76
Физические лица	158 240	3,08	40 730	1,12	117 510	1,96
<b>Ссуды III-ей категории</b>	<b>558 699</b>	<b>10,86</b>	<b>54 094</b>	<b>1,48</b>	<b>504 605</b>	<b>9,38</b>

Юридические лица и ИП	515 300	10,02	10 192	0,28	505 108	9,74
Физические лица	43 399	0,84	43 902	1,20	-503	-0,36
<b>Ссуды IV-ой категории</b>	<b>27 643</b>	<b>0,54</b>	<b>62 858</b>	<b>1,72</b>	<b>-35 215</b>	<b>-1,18</b>
Юридические лица и ИП	27 200	0,53	58 550	1,60	-31 350	-1,07
Физические лица	443	0,01	4 308	0,12	-3 865	-0,11
<b>Ссуды V-ой категории</b>	<b>39 965</b>	<b>0,78</b>	<b>102 174</b>	<b>2,79</b>	<b>-62 209</b>	<b>-2,01</b>
Юридические лица и ИП	25 744	0,50	99 133	2,71	-73 389	-2,21
Физические лица	14 221	0,28	3 041	0,08	11 180	0,20
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>5 142 981</b>	<b>100,00</b>	<b>3 651 429</b>	<b>100,00</b>	<b>1 491 552</b>	

Ссудная задолженность на 01.01.2017г. – это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 87,82% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. В абсолютном выражении объем ликвидных кредитов вырос на 1 084 371 тыс. руб. на 01.01.2017г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в относительном значении темп прироста составил 29,7%, прежде всего за счет увеличения объемов кредитования заемщиков-юридических лиц с хорошим финансовым положением и дисциплиной исполнения обязательств. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 10,86% относительно ссудной задолженности юридических и физических лиц на отчетную дату. Изменение за анализируемый период показало увеличение на 504 605 тыс. руб. на 01.01.2017г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Увеличение ссудной задолженности, классифицированной в 3-ю категорию качества произошло не за счет ухудшения финансового состояния заемщиков, а в следствие других факторов риска, влияющих на изменение категории качества, а также выдачи кредитов на рефинансирование ссудной задолженности в других кредитных организациях. Ссудная задолженность, классифицированная в 4-ю категорию качества, в абсолютном выражении снизилась на 35 215 тыс. руб. Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества составляет 0,78% от ссудной задолженности физических и юридических лиц.

По итогам 2016 года система управления кредитным риском позволила достигнуть минимального уровня доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в Банке на 01.01.2017 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	01.01.2017 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Требования по получению процентных доходов I-й категории	970	6,08	944	10,98	26	-4,90
в т. ч. просроченная задолженность	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0,00



Требования по получению процентных доходов II-й категории	14 824	92,88	7 644	88,93	7 180	3,95
в т. ч. просроченная задолженность	8	0,05	0	0,00	8	0,05
Требования по получению процентных доходов III-й категории	1	0,01	0	0,00	1	0,01
в т. ч. просроченная задолженность	0	0,00	1	0,01	-1	-0,01
Требования по получению процентных доходов IV-й категории	152	0,95	0	0,00	152	0,95
в т. ч. просроченная задолженность	134	0,84	0	0,00	134	0,84
Требования по получению процентных доходов V-й категории	13	0,08	8	0,09	5	-0,01
в т. ч. просроченная задолженность	13	0,08	8	0,09	5	-0,01
<b>Итого требования по получению процентных доходов</b>	<b>15 960</b>	<b>100,00</b>	<b>8 596</b>	<b>100,00</b>	<b>7 364</b>	<b>0,00</b>
в т. ч. просроченная задолженность	<b>155</b>		<b>275</b>		<b>-120</b>	

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 15 960 тыс. рублей, в сравнении с 01.01.2016 г. увеличился на 7 364 тыс. рублей, в связи с увеличением объема кредитования.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в Банке на 01.01.2017 г. представлен следующей таблицей:

	01.01.2017 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.	Темпы роста/снижения (%)
РВПС под кредиты II-ой категории	108 766	108 766	69 236	69 236	39 530	57,09
РВПС под кредиты III-ей категории	102 498	102 498	6 576	6 576	95 922	1 458,67
РВПС под кредиты IV-ой категории	5 436	5 436	3 549	3 549	1 887	53,17
РВПС под кредиты V-ой категории	35 076	35 076	6 667	6 667	28 409	426,11
<b>Итого</b>	<b>251 776</b>	<b>251 776</b>	<b>86 028</b>	<b>86 028</b>	<b>165 748</b>	

По состоянию на отчетную дату уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составил 4,9 % (данный показатель за год увеличился на 2,9 %, на 01.01.2017 г. – это 2%, как за счет роста кредитного портфеля в целом, так и за счет учета дополнительных факторов при расчете процента резервирования.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в Банке на 01.01.2017 г. выглядит следующим образом:

	01.01.2017 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Сумма фактически сформированного резерва, тыс.руб.	Темпы роста/снижения (%)
РВП по требованиям II-ой категории	332	332	149	149	183	123
РВП по требованиям III-ей категории	0	0	0	0	0	0
РВП по требованиям IV-ой категории	79	79	0	0	79	0
РВП по требованиям V-ой категории	13	13	8	8	5	63
<b>Итого</b>	<b>424</b>	<b>424</b>	<b>157</b>	<b>157</b>	<b>267</b>	

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Размещенные рискованные активы Банка с просроченными сроками погашения (актив признавался просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам) по состоянию на 01.01.2017 г. составили 47 286 тыс. руб. (1% общего актива объема активов) в сравнении с 01.01.2016 г. данный показатель снизился на 63 574 тыс. руб.

	01.01.2017 г.				01.01.2016 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
<b>1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе</b>	<b>45 994</b>	<b>97,27</b>	<b>16 737</b>	<b>36,39</b>	<b>110 443</b>	<b>99,62</b>	<b>9 418</b>	<b>8,53</b>	<b>-64 449</b>	<b>7 319</b>

<b>1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>35 744</b>	<b>75,59</b>	<b>7 244</b>	<b>115,46</b>	<b>98 938</b>	<b>89,25</b>	<b>5 982</b>	<b>86,88</b>	<b>-63 194</b>	<b>1 262</b>
- до 30 дней					40 000		3 432	0,09	-40 000	-3 432
- от 31 до 90 дней					56 000				-56 000	0
- от 91 до 180 дней	33 710	71,29	5 210	15,46	0				33 710	5 210
- свыше 180 дней	2 034	4,30	2 034	100,00	2 938		2 550	86,79	-904	-516
<b>1.2. По физическим лицам, в том числе:</b>	<b>10 250</b>	<b>21,68</b>	<b>9 493</b>	<b>92,61</b>	<b>11 505</b>	<b>10,38</b>	<b>3 436</b>	<b>29,87</b>	<b>-1 255</b>	<b>6 057</b>
- до 30 дней	7 504	15,87	6 886	91,76	10 304	9,29	2 389	23,19	-2 800	4 497
- от 31 до 90 дней					250	0,23	96	38,40	-250	-96
- от 91 до 180 дней	1 896	4,01	1 896	100,00	229	0,21	229	100,00	1 667	1 667
- свыше 180 дней	850	1,80	711	83,65	722	0,65	722	100,00	128	-11
<b>2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>1 292</b>	<b>2,73</b>	<b>1 188</b>	<b>91,95</b>	<b>417</b>	<b>0,38</b>	<b>135</b>	<b>32,37</b>	<b>875</b>	<b>1 053</b>
- до 30 дней	756	1,60	725	95,90	282	0,25			474	725
- от 31 до 90 дней	22	0,05	22	100,00	5	0,00	5	100,00	17	17
- от 91 до 180 дней	166	0,35	95	57,23	22	0,02	22	100,00	144	73
- свыше 180 дней	348	0,74	346	100,00	108	0,10	108	100,00	240	238
<b>3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)</b>	<b>47 286</b>	<b>100,00</b>	<b>17 925</b>	<b>128,34</b>	<b>110 860</b>	<b>100,00</b>	<b>9 553</b>	<b>40,90</b>	<b>-63 574</b>	<b>8 372</b>

Сформированный резерв по просроченным активам составляет 36% от их величины.

Структура просроченных активов в разрезе категорий клиентов и видов активов выглядит следующим образом:

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 75,59% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 21,68% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи незначительная и составляет 2,73 % в общем объеме просроченной задолженности.
- географически структура просроченных средств распределена на Краснодарский край в размере 99,62%, республика Адыгея 0,38%.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2017 года составляет 236 599 тыс. рублей, или 4,6%, в том числе:

- - кредиты юридических лиц 236 500 тыс. рублей, кредиты физических лиц 99 тыс. рублей;
- - географически структура реструктурированных кредитов распределена 171 500 тыс. рублей – Краснодарский край, 65 099 тыс. рублей – Республика Адыгея.

Сведения о величине сформированных и восстановленных резервов представлены в п. 5.1 настоящей пояснительной информации.

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

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

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

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

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2017г.(тыс. рублей):

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2017г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	4 873 150	246 288	233 998	960 669	Недвижимое, движимое имущество, оборудование
Физические лица	269 831	25 179	17 778	107 012	Недвижимое, движимое имущество, оборудование
<b>Всего по заемщикам</b>	<b>5 142 981</b>	<b>271 467</b>	<b>251 776</b>	<b>1 067 681</b>	

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004г. №254-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 дней.

Определение справедливой стоимости залога проводится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок кредитования и работу с залогами. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II

категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе не реже одного раза в квартал, но не позднее последнего месяца текущего квартала, либо внепланово - при появлении информации о важных фактах, способных повлиять на стоимость предмета залога.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

<b>Вид обеспечения</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Поручительство	3 627 590	1 684 639
Поручительство по гарантиям	685 671	132 952
Залог по банковским гарантиям	365 756	0
Залог недвижимости	2 469 706	1 668 288
Залог автотранспорта	214 609	175 221
Залог оборудование	252 699	66 668
Залог ТМЦ	54 138	23 922
Залог земельного участка	1 365 360	848 599
Прочее	829 149	733 011
<b>Итого</b>	<b>9 864 678</b>	<b>5 333 300</b>

Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении.

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2017, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	125 701	249 390	0
Земельные участки	766 915	1 474 634	0
Недвижимость	1 313 729	2 353 772	0
Оборудование	139 886	266 292	0
Прочие залоговые	421 346	787 435	0
ТМЦ	28 969	54 138	0
Залог отсутствует	2 346 435	0	1 429 080
<b>Итого</b>	<b>5 142 981</b>	<b>5 185 661</b>	<b>1 429 080</b>

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2016, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	139 785	223 256	
Земельные участки	615 580	966 331	0
Недвижимость	987 808	1 601 503	0
Оборудование	42 932	66 668	0
Прочие залоговые	428 565	634 029	0
ТМЦ	21 428	23 922	0
Залог отсутствует	1 415 331	0	388 437

<b>Итого</b>	<b>3 651 429</b>	<b>3 515 709</b>	<b>388 437</b>
--------------	------------------	------------------	----------------

Для целей оценки риска (рыночного, кредитного) концентрации, заключенного в принятом обеспечении, по кредитным договорам, обеспеченным залоговым имуществом более одного вида, с целью исключения двойного счета Банком принято решение использовать в расчете вид обеспечения с максимальной стоимостью. Информация о полной стоимости залогового имущества представлена в пункте 10.9.1 настоящей пояснительной записки (в подпункте «Обеспечение, снижающее кредитный риск»).

Банк не производил реализации и (или) перезалога принятого обеспечения, соответственно Банк не имеет обязательств по возврату реализованного и (или) перезаложенного обеспечения.

Банк не передавал активов в качестве обеспечения по своим обязательствам и не имеет намерения на проведение данных операций.

Банк не располагает активами, которые могли быть представлены в обеспечение по кредитам Банка России.

По состоянию на 01.01.2017 года учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

#### **9.10.2. Рыночный риск (в части валютного риска)**

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового, товарного и валютного рисков, руководствуясь требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а именно: Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»  $PP = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$ , где: PP - совокупная величина рыночного риска, PR - процентный риск, FR – фондовый риск, VR – валютный риск, TR – товарный риск.

Банк воздерживается о размещения в ценные бумаги, и, вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, при расчете рыночного риска Банком учитывается только валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2%. На 01.01.2017г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила -9 494 тыс. рублей, и ее отношение к капиталу Банка составило -0,5%. Соответственно, валютный риск по состоянию на 01.01.2017г. в расчет рыночного риска не принимался.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска в Банке установлены

лимиты открытых валютных позиций. В отчетном периоде превышение ОВП не допускалось.

### **9.10.3. Операционный риск**

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- 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.

Выявление факторов операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

Для классификации рисков событий используется группировка рисков событий в соответствии с классификационными признаками, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору. В Банке идентифицированы и охвачены мониторингом все основные операционные риски, для них определены показатели, характеризующие уровень операционных рисков.

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

Все факторы операционного риска разделяются на подконтрольные Банку и неподконтрольные. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска разрабатываются и применяются с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков. Так, применяются только такие меры по ограничению операционных рисков, стоимость которых не превышает ожидаемую выгоду, получаемую от потенциального снижения операционных издержек.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры Банка и внутренних нормативных документов при совершении операций;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение обучения и переподготовки работников;

- организация внутреннего, в том числе последующего контроля;
- использование проверенных технологических решений, дублирования основных информационных систем;
- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз, данных в помещении, оборудованном специальным кодовым замком и имеющем ограниченный доступ;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация неавтоматизированной обработки документов и др.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска.

По состоянию на 01.01.2017г. значение норматива, с учетом капитала, скорректированного на сумму, необходимую для покрытия операционного риска, Н1.0 составил 27,55%, при нормативном значении 8%, Н1.1 – 18,29%, при нормативном значении 4,5%, Н1.2. – 27,55%, при нормативном значении 6%.

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

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска:

Операционный риск на 01.01.2017г. составляет 48 937 тыс.руб.

Операционный риск на 01.01.2016г. составляет 30 118 тыс.руб.

Наименование показателя	01.01.2017г. тыс. рублей	01.01.2016г. тыс. рублей
Чистый процентный доход (НД)	419 883	256 690
Чистый непроцентный доход (НД)	51 242	47 902
Доход (НД)	471 125	304 592
Чистый процентный доход (Д1)	256 690	171 640
Чистый непроцентный доход (Д1)	47 902	31 384
Доход (Д1)	304 592	203 024
Чистый процентный доход (Д2)	171 640	72 307
Чистый непроцентный доход (Д2)	31 384	22 436
Доход (Д2)	203 024	94 743
<b>100% размер операционного риска</b>	<b>48 937</b>	<b>30 118</b>

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

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

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



#### **9.10.5. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги**

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

#### **9.10.6. Процентный риск банковского портфеля**

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (ссудами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Мониторинг проводится на ежеквартальной основе. По результатам мониторинга определяется общая процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

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

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отражен в порядке составления формы 0409127 (Указание Банка России № 2332-У от 12.11.2009).

В расчет включаются все инструменты, отраженные на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска, соответствии с Положением

Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2017г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства, в кредитных организациях;
- ссудная задолженность;
- прочие активы;
- межбанковские ссуды, депозиты;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Превышение ставок по предоставленным средствам над ставками по привлеченным средствам, положительно отразилось на размере финансового результата Банка, который по итогам отчетного периода составил 261 805 тыс. рублей и размер собственных средств (капитала) Банка составляет 1 971 085 тыс. рублей.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют не производится в связи с тем, что объем операций в иностранной валюте незначителен: 98 % от валюты баланса Банка приходится на операции в рублях, которые и являются основной составляющей финансового результата Банка.

#### **9.10.7. Риск потери ликвидности**

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

В Банке разработано и применяется Положение «Положение об организации управления риском ликвидности», которое определяет политику Банка по управлению и оценке риском ликвидности и контролю за состоянием ликвидности.

#### **Факторы возникновения риска ликвидности:**

Соблюдение своевременного и без потерь выполнения обязательств обусловлено внутренними и внешними факторами, определяющими качество деятельности Банка и состояние внешней среды.

К числу внутренних факторов относятся:

- качество активов Банка;
- качество привлеченных средств;
- сопряженность активов и пассивов по срокам;
- грамотный менеджмент, т.е. система управления деятельностью Банка в целом и ликвидностью, в частности;
- потеря репутации Банка.

К внешним факторам ликвидности Банка относятся:

- политическая и экономическая обстановка в стране;

- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;
- система рефинансирования Банком России коммерческих банков;
- эффективность его надзорных функций.

### **Управленческий подход к оценке ликвидности, организационная структура Банка в части управления риском ликвидности, распределение полномочий**

Ответственным за разработку решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью являются Служба управления рисками и Казначейство. Ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка и Совет директоров.

Функции Казначейства:

- подготовка перспективного прогноза Банка на текущий день (платежная позиция);
- разработка ресурсного плана Банка на текущую неделю, месяц, год; фондирование сделок Банка;
- Регулирование ликвидности Банка,
- регулирование финансовых отношений с контрагентами, в целях наиболее эффективного использования всех видов ресурсов.

Служба управления рисками представляет отчет о состоянии ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности:

Правлению банка - ежемесячно;

Совету директоров - ежеквартально;

Правлению банка - ежедневно (в случае существенного ухудшения состояния ликвидности);

Совету директоров - незамедлительно (в случае существенного ухудшения текущего и прогнозируемого состояния ликвидности).

Служба внутреннего аудита банка проводит проверку соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью.

В банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью осуществляется на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений передается незамедлительно;
- незамедлительное информирование финансово - аналитическим отделом руководства банка о невыполнении обязательных экономических нормативов, либо их пограничном значении;
- планируется потребность в ликвидных средствах;
- разрабатываются и принимаются меры по реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

В случае выявления излишней ликвидности, приводящей к конфликту интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации, Службой управления рисками вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций. На основании рекомендаций Правлением банка выносятся решения о реструктуризации и отдаются распоряжения

соответствующим структурным подразделениям об изменении структуры активов и обязательств по срокам.

Для принятия управленческих решений, в случае существенного ухудшения состояния ликвидности банка Правлению банка и Совету директоров предоставляется следующая информация:

- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов (определяются меры по доведению показателей, как минимум до нормативных значений);
- анализ состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);
- перечень мероприятий при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;
- краткосрочный прогноз ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обязательствами, влияющими на состояние ликвидности Банка;
- перечень мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, в том числе по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности;
- план по поддержанию ликвидности в случае сложившихся наихудших возможных условий.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банком принимаются меры по обеспечению функционирования Банка при возникновении чрезвычайной ситуации - непредвиденного дефицита ликвидности.

Мероприятия по восстановлению ликвидности полностью раскрыты во внутреннем Положении об организации управления ликвидностью.

На случай непредвиденного развития событий, а именно: в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка - Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка. Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления, отчет по выполнению плана предоставляется – ежедневно.

## **Методы управления банковской ликвидностью**

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

### **Метод коэффициентов (нормативный подход).**

Метод коэффициентов включает в себя следующие уровни:

#### **1-й уровень:**

- ФАУ на постоянной основе рассчитывают фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнивают с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

- Служба управления рисками анализирует выполнение нормативов ликвидности на отчетные даты и формирует в ПК «Финансовый риск-менеджер» (далее ПК «ФРМ») отчет, который доводит на ежемесячной основе Правлению Банка.

## **2-й уровень: коэффициентный анализ ликвидности.**

Оценка ликвидности определяется в ПК «ФРМ» по результатам оценок показателей ликвидности, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У "Об оценке экономического положения банков" (далее Указание 2005-У).

Расчет показателей проводится на основании форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее Указание 2332-У). Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Указанием 2005-У.

Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности следующим образом:

равный 1 - "хорошее";

равный 2 - "удовлетворительное";

равный 3 - "сомнительное";

равный 4 - "неудовлетворительное".

## **Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избытка/дефицита ликвидности и коэффициентов избытка /дефицита ликвидности.**

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в анализе данных отчетности по форме 0409125 на отчетную дату. Служба управления рисками совместно с Финансово-аналитическим управлением устанавливает предельные значения избытка (дефицита) ликвидности ежеквартально решением Правления Банка на основании проводимого факторного анализа денежных потоков. Отчет о состоянии ликвидности включающий в себя анализ на основе перечисленных выше методов предоставляется Службой управления рисками Совету директоров Банка. Рекомендации о поддержании ликвидности на необходимом уровне Службой управления рисками предоставляются Правлению Банка ежемесячно.

## **Метод прогнозирования потоков денежных средств.**

Казначейство составляет:

- ресурсный план на месяц - в электронной форме, с использованием программного комплекса Microsoft Office. С целью составления и анализа ресурсного плана банка на предстоящий месяц, сотрудник Казначейства получает от руководителей структурных подразделений банка информацию на прогнозируемый период в виде платежного календаря.

- платежную позицию текущего дня - с использованием фактических данных из программного комплекса АБС Банка, а также с учетом прогнозируемых денежных потоков. На основании данных, полученных от соответствующих структурных подразделений банка и автоматически занесенных в программу из операционного дня банка, сотрудник Казначейства составляет платежную позицию текущего дня с возможными изменениями в рабочем порядке.

В соответствии с требованиями Банка России по организации риск - менеджмента и проведения процедур стресс-тестирования в банке проводится стресс-тестирование риска ликвидности.

## Стресс-тестирование

Стресс-тестирование осуществляется в банке на основе многофакторной модели в оценке риска утраты ликвидности с использованием методологии ИНЭК ПК ФРМ.

Результат стресс-тестирования - количественная оценка величины риска - оценка потенциальных затрат и убытков, которые Банк может понести в будущем при реализации факторов риска и поддержания в этой ситуации своей платежеспособности

В Банке используется сценарный подход при проведении стресс-теста. Стресс-тестирование проводится по сценарию: досрочное изъятие 30% вкладов физических лиц, увеличение оттока со счетов юр. лиц на 25%. Рост краткосрочных ставок на 10%.

Служба управления рисками в зависимости от условий финансовой деятельности Банка, состояния рынков и других макроэкономических показателей пересматривает сценарии и их параметры не реже 1 раза в год, а при наличии установленных предпосылок и факторов риска ликвидности, при необходимости по решению Правления Банка.

Служба управления рисками Банка проводит стресс-тестирование риска ликвидности не реже 1 раза в год, а при наличии установленных предпосылок и факторов риска ликвидности, при необходимости по решению Правления Банка. Служба управления рисками предоставляет отчет о результатах стресс - тестирования на рассмотрение Правлению Банка с указанием рекомендаций и выводов.

## Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

В зависимости от существа проблем с ликвидностью в Банке разработаны конкретные меры по поддержанию ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности ООО КБ «ГТ банк».

## Лимиты на коэффициенты дефицита/избытка ликвидности

На основании анализа оценки коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в соответствии с Порядком установления лимитов отдельных банковских рисков, СУР совместно с Финансово-аналитическим управлением устанавливает лимиты на предельные значения коэффициентов (избытка/дефицита) ликвидности, которые устанавливаются по следующим срокам:

- срок погашения от «до востребования» до 5 дней;
- срок погашения от «до востребования» до 30 дней;
- срок погашения от «до востребования» до 1 года.

При установлении лимитов на коэффициенты ликвидности анализируются изменения фактических значений требований и обязательств по срокам и видам валют.

Лимиты устанавливаются ежеквартально.

В целях минимизации риска ликвидности Банк реализует следующие **основные процедуры и методы**: применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие произвести измерение риска, оценить их, выделить основные факторы, присущие риску ликвидности на данном этапе. устанавливаются и контролируются допустимые уровни (лимиты) ликвидности,

## Контроль за управлением риском ликвидности

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за предоставлением всей информации, необходимой для осуществления процедур по управлению ликвидностью.

Второй уровень. Служба управления рисками:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.
- решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, но не реже одного раза в год. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Проверки проводятся в соответствии с утвержденными планами проверок Службы внутреннего аудита.

**По состоянию на 01.01.2017 года дефицит ликвидности отсутствует.**

В течение 2016 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, со значительным превышением от установленным Банком России нормативных значений, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2017 г. данный коэффициент составил 41,76% (на 01.01.2016 г.: 85,65%), минимально допустимое значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%.

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2017г. данный коэффициент составил 117,86% (на 01.01.2016г.: 124,40%). Минимально допустимое значение Н3, установленное Банком России, составляет 50%.

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2017г. данный коэффициент составил 34,32 % (на 01.01.2016г.- 55,30%). Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Результат распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведенной кумулятивной величины разрыва (ГЭПа) по всем срокам, представлена в таблице:

Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы	1 196 128	969 393	906 205	739 668	1 008 577	876 067
Обязательства	665 825	630 059	786 354	784 874	965 073	1 014 668
Внебалансовые обязательства	692 778	-	-	-	-	-
ГЭП	(162 475)	339 334	119 851	(45 206)	43 504	(138 601)

В течение отчетного периода Банк не осуществлял и не планирует осуществлять операции с активами, на которые оказывают влияние котировки активного рынка.

Информация о составе и периодичности отчетности по риску ликвидности указана в п. 9.6 настоящей пояснительной информации.

#### **9.10.8. Правовой риск**

**Правовой риск** для Банка представляет собой риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате



невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правовых рисков Банк ориентируется на:

- показатели увеличения (уменьшения) числа и размеров выплат Банком денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- соотношение числа и размеров судебных исков, по которым Банком произведены выплаты.

С целью минимизации правового риска в Банке проводится мониторинг факторов правового риска. Ответственные лица подразделений Банка осуществляют контроль своевременности, полноты и достоверности предоставляемой информации. Ответственность за предоставление информации лежит на руководителях структурных подразделений. Каждое структурное подразделение Банка производит текущий контроль за изменениями законодательной базы и организует работу по своевременной замене внутренних нормативных документов, а также доведению данных изменений до своих служащих. Для целей мониторинга используется справочно-правовая система «Консультант Плюс».

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе. На основании полученных от подразделений, данных формируется отчет «Оценка уровня правового риска». Результаты оценки уровня правового риска в динамике формируются в отчет. Оценка правового риска осуществляется при количественной обработке информации. СУР ежеквартально представляет Правлению Банка сводный отчет об уровне правового риска Правлению Банка, состоящий из аналитической части. Отчет об уровне правового риска представляется на рассмотрение Совету Директоров Банка не реже одного раза в полугодие.

СУР устанавливает лимиты на факторы правового риска в соответствии с Порядком установления лимитов отдельных банковских рисков.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2017 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

#### **9.10.9. Риск потери деловой репутации**

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Руководители подразделений, ежеквартально предоставляют в СУР сведения о случаях риска потери деловой репутации. На основании полученных от подразделений, данных формируется отчет «Оценка уровня репутационного риска». Оценка репутационного риска осуществляется при количественной обработке информации. СУР ежеквартально представляет Правлению Банка сводный отчет об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка, состоящий из аналитической части. Отчет об уровне риска потери деловой репутации представляется на рассмотрение Совету Директоров Банка не реже одного раза в полугодие. СУР устанавливает лимиты на

факторы репутационного риска в соответствии с Порядком установления лимитов отдельных банковских рисков.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

#### **9.10.10. Стратегический риск**

**Стратегический риск** - риск, возникновения у Банка убытков в результате:

- ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Анализ уровня стратегического риска осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

Взаимодействие всех подразделений с целью выявления и оценки стратегического риска осуществляется в рамках их функций, определенных их функциональными обязанностями, должностными инструкциями и ролью в процессе управления деятельностью Банка.

СУР проводит оценку качества документов по стратегическому планированию Банка и осуществляет подготовку Отчета (Заключения) по оценке качества Стратегии Банка. Результаты расчетов в части выполнения планов и мероприятий доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

Уровень стратегического риска определяется Показателем управления стратегического риска в соответствии с Указанием 2005-У.

#### **9.10.11. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

### **9.10.12. Регуляторный риск (комплаенс-риск)**

**Регуляторный риск** - комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Методы идентификации, оценки, управления, контроля над регуляторным риском и т.д., действующие в Банке, утверждены, в частности, в Положении о Службе внутреннего контроля и в Положении по регуляторному риску.

## **10. Информация по сегментам деятельности Банка**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными тенденциями развития банковского сектора являются:

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

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

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

Увеличение размера ресурсной базы позволило кредитным организациям расширить объемы активных операций, прежде всего, объемы кредитования. В отраслевой структуре заимствований юридических лиц ведущие позиции занимали промышленность, торговля и общественное питание. Существенно повысилась активность банков на рынке потребительских кредитов.

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

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

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность:

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

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

В 2017 году продолжится работа по повышению качества предоставляемых услуг, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, как юридических, так и физических лиц.

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

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

## **11. Информация о сделках по уступке прав требований**

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке права требования – погашение просроченных кредитов, выданных банком, в рамках судебного производства, инициированного банком и передачи кредитного риска третьим лицам в полном объеме. В отчетном периоде банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантийные обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись.

Сделки по уступке прав требования с ипотечными агентствами и специализированными обществами не заключались. Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

Сделки по операциям лизинга и факторинга в отчетном периоде не проводились. Банк в 2016 отчетном году осуществил 1 сделку по уступке прав требований как первичный кредитор на общую сумму 15 910 тыс. рублей. Финансовый результат от уступки прав отсутствует ввиду того, что величина уступаемых прав была равна задолженности клиентов по заключенным договорам на дату уступки.

По состоянию на 01.01.2016 г. задолженность по счету 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отсутствует.

Информация о сделках по уступке прав требования за 2016 г.

Наименование показателя	Стоимость уступленных прав требований, тыс. рублей	Прибыль (убыток) от реализации права требования, тыс. рублей
IV категория (просроченные кредиты юридических лиц, субъектов МСБ)	15 910	0
IV категория (просроченные кредиты физических лиц)	0	0
Итого	15 910	0

Порядок учета уступки прав требований, закрепленный в Учетной политике, определяет порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования. Сделки по приобретению прав требований совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

В балансе Банка – приобретателя прав требований осуществляется учет в сумме фактических затрат на их приобретение (стоимость прав требований, затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией).

Финансовый результат от выбытия прав требований определяется как разница между ценой приобретения прав требований и ценой их реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, за вычетом, в установленных законодательством РФ случаях, НДС.

По состоянию на 01.01.2017 г. по счету 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» учтены права требования на сумму 220 740 тыс. руб. по кредитным договорам сроками погашения 2017-2018 год. Задолженность в сумме 65 240 тыс. рублей классифицирована во 2 категорию качества, в сумме 155 500 тыс. рублей классифицирована во 3 категорию качества, резерв создан в размере 34 452 тыс. рублей.

## 12. Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. В 2016 году существенные операции

(сделки) со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5% от соответствующих статей публикуемых форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», отсутствуют. Исключение составляет безвозмездная передача в августе 2016 года Банку здания, земельного участка под ним, (п.п. 4.12, 8.2 настоящей пояснительной информации) основным участником Банка (доля участия 65,6263%).

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам связанным с Банком лицам, списания безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком лица. В течение 2016 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц. Обязательств по взаиморасчетам с указанными лицами у Банка нет.

Объем привлеченного в 2012 году субординированного кредита по состоянию на 01.01.2017 г. составил 200 000 тыс. рублей. Субординированный кредит предоставлен ООО «Европа» на срок 10 лет (17% уставного капитала предприятия-кредитора принадлежит участнику Банка). Процентные расходы по привлеченному субординированному кредиту за 2016 год составили 11 000 тыс. рублей.

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

### **13. Информация о списочной численности и вознаграждениях персонала**

Система оплаты труда в банке закреплена в положениях, разработанных в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». На данный момент в Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и сотрудникам Банка нематериального характера.

Банком в 2016 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

По состоянию на 01.01.2017 года списочная численность персонала Банка составляет 89 человека, по состоянию на 01.01.2016 года – 72 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2017 года входит 5 человек, на 01.01.2016 года – 5 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и Советник Председателя Правления.

Полномочия по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Совет Директоров, в том числе:

- не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по результатам организации, мониторинга, контроля и функционирования системы оплаты труда в Банке.
- на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, на предмет её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банке.
- не реже одного раза в календарный год рассматривает оценки системы оплаты труда в Банке (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. Крупными вознаграждениями в Банке являются выплаты в размере свыше 1 000 000 рублей (Одного миллиона рублей) в течение календарного месяца для каждого работника.
- утверждает и контролирует политику в области оплаты труда, кадровую политику.
- утверждает размер фонда оплаты труда.

В течение 2016 года Советом Директоров было проведено заседание, на котором рассматривались вышеуказанные вопросы. Изменений в систему оплаты труда внесено не было.

Уполномоченным по вознаграждениям, на которого возложены функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И является Председатель Совета Директоров (утвержден решением Совета директоров от 05 ноября 2015г.

	Ф.И.О.	Квалификация (наличие высшего юридического или экономическог о образования)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда	Выплаченное вознаграждение за 2016 год, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Локотченко Евгений Александрович	Да	Да	0
Член Совета директоров	Якубова Патимат Раджабовна	Нет	Нет	0
Член Совета директоров	Брыксина Инна Викторовна	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Чамоков Мурат Бисланович	Да	Да	0
Член Совета директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	Да	Нет	0

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка и регулируется следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

- Кадровая политика ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 05 ноября 2015г).
- Политика в области оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 05 ноября 2015г).

- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утвержден решением Совета Директоров 05 ноября 2015г).
- Положение об оплате труда работников ООО КБ «ГТ банк» (утверждено решением Совета Директоров 05 ноября 2015г).
- Положение о материальном стимулировании труда работников ООО КБ «ГТ банк»

В соответствии с данными положениями сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2017 являются 35 человек (в том числе 4 члена Правления Банка), по состоянию на 01.01.2016 – 16 человек (в том числе 4 члена Правления Банка).

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет Служба внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими планами работ.

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

-Соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

-Отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности и другим обстоятельствам, не связанным с деловыми качествами работника;

-Стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;

-Нацеленность на обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками;

-Нацеленность на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников в конечном результате своей работы, а также общем результате работы Банка;

-Использование для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных работников количественных и (или) качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски.

В Банке установлена повременно-премиальная оплата труда с оплатой фактически отработанного времени.

Заработная плата работников состоит из фиксированной и нефиксированной части.

К фиксированной части относятся: должностной оклад, надбавки стимулирующего характера, доплаты компенсационного характера (предусмотренные ТК РФ и по соглашению сторон), единовременное премирование и вознаграждение за выслугу лет.

Выплаты социального характера (например, материальная помощь и т.п.), не включаются в заработную плату и относятся к фиксированной части оплаты труда.

К нефиксированной части относятся вознаграждение по итогам работы за год. Нефиксированная часть делится на две части, одна из которых выплачивается с отсрочкой (рассрочкой).

Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на каждый финансовый год.

В рамках фонда оплаты труда Банк выделяет общий объем нефиксированной части оплаты труда, которая по итогам отчетного периода подлежит корректировке с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для



Банка риски, а также доходность деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются все уровни существенных (значимых) рисков, которым подвергается (подвергнется) Банк в результате их действий.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Целью корректировок вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и стимулирование на достижение запланированных операционных показателей.

Барьеры, установленные в системе выплаты вознаграждений, определяют какого поведения в сфере принятия рисков Банк стремится добиться, и препятствуют действиям сотрудникам, противоречащим политике Банка в области рисков, нарушению предельно допустимого совокупного уровня рисков и показателей устойчивости к отдельным банковским рискам. Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений являются оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем. В процессе оценки Банк учитывает все существенные риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается Банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности Банка.

Для оценки результатов деятельности и выплаты нефиксированной части используются количественные и качественные показатели результатов деятельности или их сочетание.

**К количественным показателям относятся:**

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, плановый объем доходов, объем совершаемых операций и др.
- показатели принимаемых существенных (значимых) рисков: риск-аппетит, риск ликвидности, уровень кредитного риска и др.

**К качественным показателям относятся:**

- отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка.
- отсутствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения.
- снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.

Премирование работников Банка осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен Советом директоров Банка при выполнении одновременно двух следующих условий:

1) получении прибыли в качестве финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода;

2) отсутствии в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за год.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) Банк не производит.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке, по состоянию на 01.01.2017 являются 12 человек и по состоянию на 01.01.2016 - 10 человек.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. Отсутствие количественных показателей и отличие качественных показателей выплат переменной (нефиксированной) части данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда этой категории сотрудников.

Общий объем текущего премирования определяется в соответствии с «Положением о материальном стимулировании труда работников ООО КБ «ГТ банк», где определены показатели, основанные на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате. Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка, а также зависит от основных количественных и качественных показателей выплаты нефиксированной части заработной платы.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

Категории работников	2016	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме расходов на персонал, %
<b>Члены Совета директоров</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
в т. ч. Председатель Совета Директоров	0	0,00
<b>Члены Правления:</b>	<b>8 771</b>	<b>15,52</b>
<i>фиксированная часть</i>	8 771	15,52
в т.ч.: основная часть	7 812	13,82
дополнительная часть	959	1,70
<i>нефиксированная часть</i>	0	0,00
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0,00
<i>прочие</i>	0	0,00
<b>Иные работники, принимающие риски:</b>	<b>21 068</b>	<b>37,28</b>
<i>фиксированная часть</i>	21 056	37,26
в т.ч.: основная часть	19 108	33,81
дополнительная часть	1 948	3,45
<i>нефиксированная часть</i>	0	0,00
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0,00
<i>прочие</i>	12	0,02

В течение 2015 и 2016 годов выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2015 и 2016 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

#### 14. Операции с контрагентами-нерезидентами

Операции с контрагентами-нерезидентами представлена в виде показателей объемов и видов осуществляемых операций с использованием таблицы «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами».

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 127	8 002
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 127	8 002

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

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

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2016г. будет принято годовым Общим собранием участников ООО КБ «ГТ банк».

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

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.gaztransbank.ru](http://www.gaztransbank.ru), в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания участников, утвердивших годовую отчетность за 2016 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ю.В. Коновалова

А.В. Соколова