

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
Коммерческий банк «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью).

1. Существенная информация о Банке

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

Юридический адрес: 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.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 октября 2015г. составляет 4 единицы: Головной офис в г. Майкопе, три операционных офиса - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский» и ОО «Новороссийский». Местом ведения деятельности Банка является Краснодарский край и республика Адыгея.

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 12,0% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 12% 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 10,0% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 11% годовых с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),

«Пенсионный» (сроком на 2 года под 5% годовых в рублях, 2,75% годовых в долларах, 2,50% 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);

— 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.

По данным, размещенным на сайте www.banki.ru, по активам в стране Банк занимает 333 место, по активам в регионе - 1.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «ГТ Банк» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень;

прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, за 1 квартал 2016 года являлись кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Увеличение остатков на счетах клиентов, развитие банковских услуг способствовало росту ресурсной базы. Валюта баланса за отчетный период увеличилась на 4%. 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 25%, доля обязательств - 75% соответственно. За 1 квартал 2016 года ресурсная база Банка возросла на 166 649 тыс. рублей до 4 029 655 тыс. рублей (прирост составил 16,0%).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 86,5%, их удельный вес за 1 квартал 2016 года увеличился на 10,3% в связи с активной политикой банка, направленной на увеличение ресурсной базы. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 652 426 тыс. рублей (на 22,7%) до 3 520 842 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 1 квартал 2016 года увеличился на 240 168 тыс. рублей (+4,6%) до 5 449 302 тыс. рублей. Работающие активы составили 85,4% всех активов Банка по состоянию на 01.04.2016г. (на начало года – 81,9%). По сравнению с началом 2016 года работающие активы увеличились на 387 739 тыс. рублей (9,1%) и составили на 01 апреля 2016 года 4 653 140 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 91% от общей суммы доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты). Вторая наиболее крупная составляющая величина в доходах Банка является доходом от комиссионного вознаграждения 4%. Доходы от операций с иностранной валютой составили около 2% от общей суммы доходов.

Наиболее крупными статьями расходов за 1 квартал 2016 года явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы на содержание персонала 11%;
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 55%;
- расходы по формированию резервов на возможные потери 12%

- организационные и управленческие расходы 10%;
- расходы по уплате налога на прибыль 10%.

По итогам 1 квартала 2016 года чистая прибыль составила 64 208 тыс. рублей.

2. Сопроводительная информация к формам отчетности

2.1. Бухгалтерский баланс

Применительно к статьям бухгалтерского баланса существенной признается информация в случае, если изменение по статьям публикуемой формы баланса составляет более 0,5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату (27 247 тыс. рублей на 01.04.2015г.).

Анализ изменений статей бухгалтерского баланса исходя из вышеуказанного принципа существенности приведен в таблице ниже:

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/04/2016	на 01/01/2016	Отклонение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	164 969	211 951	-46 982
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 449	308 898	-105 449
5	Чистая ссудная задолженность	4 653 140	4 265 401	387 739
II. ПАССИВЫ				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 005 436	3 841 238	164 198
16.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 635 578	2 989 307	646 271

Денежные средства в кассовых хранилищах, средства Банка в ЦБ РФ на 01 апреля 2016г. уменьшились на 46 982 тыс. рублей и 105 449 тыс. рублей соответственно, что явилось следствием оперативного регулирования остатка на корреспондентском счете и размещением свободных денежных средств в депозит Банка России.

Чистая ссудная задолженность увеличилась за 1 квартал на 387 739 тыс. рублей. В основном за счет увеличения кредитного портфеля юридических лиц, который вырос на 313 906 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам также возрос на 48 476 тыс. рублей за счет роста потребительских кредитов. Просроченная задолженность за 1 квартал увеличилась на 42 872 тыс. рублей, и составляет менее 2% от кредитного портфеля Банка на отчетную дату. Банком предпринимаются всесторонние меры для погашения задолженности, не уплаченной в срок. Резерв, созданный по ссудной задолженности, на отчетную дату равен 104 551 тыс. рублей, что на 22% выше суммы резерва, созданного на начало отчетного периода. Увеличение данного показателя связано с ростом кредитного портфеля, и увеличением доли кредитов 2 категории качества.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет около 5%, что говорит о хорошем качестве кредитного портфеля.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал увеличились на 164 198 тыс. рублей или на 4,3%, в том числе возрос объем привлеченных средств во вклады физических лиц на 646 271 тыс. рублей или 21,6% по сравнению с началом отчетного периода. Таким образом, несмотря на снижение остатков средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в целом по статье бухгалтерского баланса «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», динамика положительная.

2.2. Отчет о финансовых результатах

Применительно к статьям отчета о финансовых результатах существенной признается информация в случае, если изменение по статье составляет более 0,5% от суммы собственных средств по состоянию на отчетную дату (7 867 тыс. рублей на 01.04.2016г.).

Анализ финансовых результатов деятельности проведен путем сравнения финансовых показателей отчета о финансовых результатах и представлен в таблице ниже:

Номер строки ф.807	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2016г.	Данные за 1 квартал 2015г.	Отклонение, тыс. рублей
1	Процентные доходы	242 163	149 326	92 837
2	Процентные расходы	109 680	67 146	42 534
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 19 279	1 038	-20 317
14	Комиссионные доходы	15 304	5 656	9 648
17	Операционные расходы	42 940	23 992	18 948

Увеличение абсолютных значений по статьям процентных доходов и расходов отчета о финансовых результатах на 92 837 тыс. рублей и 42 534 тыс. рублей соответственно произошло в связи с расширением клиентской базы и роста кредитного портфеля за сравниваемые периоды. Кроме того, рост этих показателей обусловлен ростом рыночных ставок привлечения и размещения на фоне повышения ключевой ставки ЦБ РФ в конце 2014 года. В относительных показателях процентные доходы выросли на 62% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, а процентные расходы увеличились на 63% за счет мобилизации средств клиентов в качестве ресурсной базы Банка.

Расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам за 1 квартал текущего года составили 19 279 тыс. рублей, что значительно больше чем за 1 квартал 2015 года, за счет роста кредитного портфеля и более консервативного подхода к оценке кредитного риска в условиях экономического кризиса.

Комиссионные доходы выросли по сравнению предыдущим отчетным периодом в результате прироста доходов от выдачи банковских гарантий в 2,7 раза в связи с

включением банка в Реестр кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям Федерального Закона от 05.04.2013 №44-ФЗ и расширением клиентской базы.

Операционные расходы составили 42 940 тыс. рублей, что на 18 948 тыс. рублей больше, чем за аналогичный квартал прошлого года за счет затрат, связанных с вступлением Банка в международные платежные системы «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.

2.3. Отчет об уровне достаточности капитала

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

С 01 января 2014г. вступили новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам «Базеля III». Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала 5,5%, совокупного капитала 8%.

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	264 183

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 029 655	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	264 183
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	366 079	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 594	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	5 594	"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	41.1.1	-

				поэтапному исключению		
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	4 684 380	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	-

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 01.04.2016		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. По состоянию на 01.04.16г. размер сформированного резервного фонда составил 26,47% от уставного капитала (по состоянию на 01.01.2016 год: 20,31%).

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Резервный фонд	43 711	43 711

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда будет принято 11.04.2016г. общим собранием участников при утверждении Годового отчета за 2015 год.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

тыс. руб.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	825 614	825 614
Прибыль прошлого года	255 552	0

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

тыс. руб.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Нематериальные активы	5 782	97
Амортизация нематериальных активов	188	9
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	5 594	88

Инструменты Дополнительного капитала

	на 01.04.2016	на 01.01.2016 (с учетом СПОД)
Прибыль текущего года	64 183	249 608
Субординированный депозит	200 000	200 000
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	264 183	449 608

По состоянию на 01.04.2016 г. собственные средства (капитал) Банка – 1 573 466 тыс. руб. против данных на соответствующую дату прошлого отчетного периода в 1 508 845 тыс. руб. (с учетом СПОД), рост составил величину, равную 64 621 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.

2.4. Сведения об обязательных нормативах Банка и о показателе финансового рычага

В отчетном периоде ООО КБ «ГТ банк» не нарушал контрольных значений обязательных нормативов, установленных требованиями Инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И.

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.

Показатель	01.04.2016	01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал	1 309 283	1 059 237	250 046	23.61%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 074 287	5 731 934	342 353	5.97%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21.55%	18.48%	3.07%	x

По состоянию на 01.04.2016 года показатель финансового рычага составил 21.55%. Изменение значения показателя финансового рычага на отчетную дату относительно значения на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.01.2016г.) обусловлено, во-первых, ростом основного капитала, во-вторых, увеличением валюты баланса Банка.

Увеличение основного капитала связано с положительным результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2015 год в размере 250 млн. рублей (прибыль прошлых лет), подтвержденным аудиторской организацией в 2016 году.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, обусловлен поступательным и динамичным развитием Банка, что в конечном счете, вызвано ростом чистой ссудной задолженности на 388 млн. рублей, условных обязательств кредитного характера на 196 млн. рублей, а также уменьшением остатков денежных средств 47 млн. рублей, а также остатков на корреспондентских счетах в Банке России и банках-корреспондентах 108 млн. рублей. Таким образом, суммарно произошло увеличение балансовых активов под риском принимаемых в расчет знаменателя при расчете показателя финансового рычага на сумму 342 млн. рублей.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

2.5. Отчет о движении денежных средств

Остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования на отчетную дату у Банка нет.

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

За 1 квартал 2016 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 28 351 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 увеличились на 18 756 тыс. рублей в связи с вступлением Банка в МПС;
- увеличились полученные Банком комиссии на сумму 1 397 тыс. рублей.

Значительный рост объемов денежных потоков от операционной деятельности в отчетном периоде связан большими объемами привлечения ресурсов. Чистый прирост по средствам клиентов юридических и физических лиц составил 171 896 тыс. рублей, отток средств в размере 406 491 тыс. рублей по ссудной задолженности связан с ростом кредитного портфеля банка.

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

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

Непрерывность деятельности определяется Банком как способность выполнять бизнес-процессы и поддерживать деятельности Банка при любых условиях, включая форс-мажор. Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

- обслуживание клиентов;
- обработка информации и осуществление платежей;
- обеспечение безопасности, в том числе информационной;
- финансовый мониторинг и управление рисками;
- операции по привлечению и размещению ресурсов.

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План ОНиВД. План ОНиВД предусматривает вероятность наступления различных стрессовых ситуаций (в том числе их возможную периодичность), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка.

Система управления рисками в Банке построена на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basell II и Basell III).

Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

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

КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Финансовые риски	Кредитный риск. Риск ликвидности. Рыночный риск в части: валютного риска, процентного риска и фондового риска.
Функциональные риски	Операционный риск Правовой риск Риск потери репутации Регуляторный риск. Страновой риск. Стратегический риск.

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. 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. Помимо основного проявления кредитного риска, состоящего в наступлении кредитного события, отдельное внимание Банк уделяет риску концентрации портфеля-возможности потерь вследствие несбалансированного распределения средств между различными отраслями промышленности, регионами или

контрагентами. Управление риском концентрации в Банке осуществляется на основании утвержденных внутренних документов:

Лимитная политика Банка;
Кредитная политика Банка;
Положение о связанности клиентов.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика;
- система пограничных лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Риск оценивается по всем контрагентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия) и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое положение заемщика. В Банке разработана форма заключения по результатам анализа финансового состояния заемщика (эмитента), содержащая в себе перечень основных показателей, характеризующих финансовое состояние заемщика

При кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, приобретении векселей сторонних эмитентов Кредитный комитет Банка (в рамках делегированных полномочий) принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения Кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации. Принятие решений о совершении сделок Банка, несущих кредитный риск, на сумму равной или свыше 20% от стоимости чистых активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, принимаются Советом директоров Банка.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения с условиями договора.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от объемов активов Банка и сроков их востребования; объемов банковских обязательств и сроков их погашения; ожидаемых отчислений в фонд обязательного резервирования на основе информации, представляемой финансово-аналитическим управлением и службой управления рисками.

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

Управление Рыночным риском для Банка сводится к управлению валютным риском. Цели, задачи, принципы, а также основные методы управления определены в «Положении об организации и управлении валютным риском в ООО КБ «ГТ банк»».

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ РИСКИ:

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

- контроля соблюдения работниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности – реализуется главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера, СВА, начальниками подразделений;
- разграничением прав доступа в информационную систему обработки данных – реализуется Управлением информационных технологий;
- расчетом размера операционного риска на постоянной основе финансово-аналитическим отделом.

Правовой риск - риски, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, возникающие вследствие несоблюдения Банком нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. 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 информационно-правовая программа «Консультант». Служба внутреннего аудита осуществляет контроль риска путем проведения проверок соответствия деятельности подразделений требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам регулирующих органов, стандартам профессиональной этики, требованиям внутренних правил и процедур.

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

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

- обеспечение соблюдения банковской тайны;
- исключение превышения служащими Банка пределов своих полномочий, установленных должностными инструкциями и другими внутренними документами;
- обеспечение недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении;
- стандартизация банковских операций и других сделок (разработаны порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- регламентирование во внутренних порядках процедуры согласования (визирования) иницирующими службами, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, а также других сделок, отличных от стандартизированных;
- аттестация и тестирование сотрудников на соответствие занимаемым должностям

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль риска путем проведения проверок соответствия деятельности подразделений требованиям законодательства РФ, нормативным актам регулирующих органов, стандартам профессиональной этики, требованиям внутренних правил и процедур.

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

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

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.

Организация управления банковскими рисками

С целью управления рисками в Банке создана комплексная система управления рисками, в рамках которой принятие стратегических и оперативных решений осуществляется коллегиально и в соответствии со следующими разработанными внутренними документами:

Наименование документа:	Утверждено:
Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля	Советом директоров, Протокол от 30.09.2014
Положение об организации управления регуляторным риском	Советом директоров, Протокол от 30.09.2014
Положение об организации управления кредитным риском	Советом директоров, Протокол от 17.07.2014
Положение об организации управления правовым риском	Советом директоров, Протокол от 17.07.2014
Положение об организации управления риском потери деловой репутации	Советом директоров, Протокол от 17.07.2014
Политика управления рисками	Советом директоров, Протокол от 27.09.2012
Положение об организации управления операционным риском	Советом директоров, Протокол от 28.02.2013
Положение о рыночных рисках	Советом директоров, Протокол от 11.01.2016
Положение по управлению процентным риском	Советом директоров, Протокол от 27.09.2012
Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО КБ "ГТ банк"	Советом директоров, Протокол от 16.01.2013
Положение о страновом риске	Советом директоров, Протокол от 17.07.2014
Положение о стратегическом риске	Советом директоров, Протокол от 14.01.2014
Порядок установления лимитов отдельных банковских рисков	Советом директоров, Протокол 18.07.2014

В рамках системы управления рисками в Банке установлено следующее распределение полномочий:

I уровень (низший) - руководители бизнес - подразделений;

II уровень (средний) - Служба управления рисками;

III уровень (промежуточный) - Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами;

IV (высший) уровень - Правление Банка;

V (исключительный) уровень - Совет Директоров Банка.

✓ *Функции руководителя бизнес - подразделения:*

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса;

- постоянный контроль выполнения работниками подразделений, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных рисков;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- вынесение предложений по изменению лимитов по соответствующему бизнесу.

✓ *Функции Службы управления рисками:*

- получение сведений, необходимых для идентификации факторов типичных рисков, от подразделений Банка и из внешних источников;

- анализ и обобщение результатов, расчет количественных показателей: лимитов и коэффициентов;

- формирование и предоставление отчетов исполнительным органам Банка и Совету Директоров в соответствии с рекомендациями Банка России и действующими внутренними положениями;

- проведение стресс-тестирований;

- создание, внедрение и совершенствование организационно-методологической базы по выявлению, оценке, анализу и мониторингу типичных банковских рисков;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

✓ *Функции Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами:*

- установление количественного значения параметров управления банковскими рисками (финансовыми);

- введение запрета на проведение сделок по определенному виду бизнеса;

утверждение лимитов риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка (за исключением кредитования корпоративных клиентов);

- утверждение лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса;

- утверждение лимита абсолютного размера риска по инструментам внутри одного бизнеса по размещению денежных средств;

- рассмотрение и направление для утверждения Правлением Банка общего лимита по видам бизнеса (за исключением кредитования).

✓ *Функции Правления банка:*

- разработка приоритетных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Совету Директоров Банка;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшийся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля должна своевременно пересматриваться;

- совершение 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, требующих одобрения общим собранием участников или Советом Директоров;

✓ *Функции Совета Директоров Банка:*

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;

- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров в соответствии с внутренними документами;

- рассмотрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка.

- рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок;

- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

- утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для

соблюдения этой политики;

- оценка состояния корпоративного управления Банка в части координации управления банковскими рисками.

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

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

Банком используются следующие методы управления **риском чрезмерной концентрации бизнеса**:

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

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);

- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

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

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

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 Банком 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, имеющихся 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 Банка.
- 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.

Оценка рисков

В процессе управления рисками Банк осуществляет их оценку, используя для этих целей различные количественные показатели, определяемые как нормативными документами Банка России, так и внутренними документами Банка.

Кредитный риск

По итогам 1 квартала 2016 года система управления кредитным риском позволила достигнуть минимального уровня доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка – 0,1% от ссудной задолженности. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на уровне – 2,6% от общего объема ссудной задолженности.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в Банке на 01.04.2016 г. выглядит следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.04.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура , %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории	145 521	3,63	89 399	2,45	56 122	1,18
Юридические лица и ИП	54 000	1,35	4 000	0,11	50 000	1,24
Физические лица	91 521	2,28	85 399	2,34	6 122	-0,06
Ссуды II-ой категории	3 632 928	90,49	3 342 904	91,57	290 024	-1,08
Юридические лица и ИП	3 572 111	88,98	3 302 174	90,45	269 937	-1,47
Физические лица	60 817	1,51	40 730	1,12	20 087	0,39
Ссуды III-ей категории	65 213	1,63	54 094	1,48	11 119	0,15
Юридические лица и ИП	6 656	0,17	10 192	0,28	-3 536	-0,11
Физические лица	58 557	1,46	43 902	1,20	14 655	0,26
Ссуды IV-ой категории	62 012	1,54	62 858	1,72	-846	-0,18
Юридические лица и ИП	59 550	1,48	58 550	1,60	1 000	-0,12

Физические лица	2 462	0,06	4 308	0,12	-1 846	-0,06
Ссуды V-ой категории	108 801	2,71	102 174	2,79	6 627	-0,08
Юридические лица и ИП	98 189	2,45	99 133	2,71	-944	-0,26
Физические лица	10 612	0,26	3 041	0,08	7 571	0,18
Всего ссудная задолженность	4 014 475	100,00	3 651 429	100,00	363 046	0,00

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 01.04.2016 г. представлен следующей таблицей:

	01.04.2016 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	77 831	77 831	69 236	69 236	8 595	12,41
РВПС под кредиты III-ей категории	9 763	9 763	6 576	6 576	3 187	48,46
РВПС под кредиты IV-ой категории	2 759	2 759	3 549	3 549	-790	-22,26
РВПС под кредиты V-ой категории	14 198	14 198	6 667	6 667	7 531	112,96
Итого	104 551	104 551	86 028	86 028	18 523	

Сумма сформированного резерва на возможные потери за 1 квартал 2016г. составила 98 972 тыс. рублей, сумма восстановленного РВП за 1 квартал 2016г. составила 75 748 тыс. руб.

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 01.04.2016 г. составили 158 679 тыс. руб. (2,9% общего объема активов) в сравнении с 01.01.2016 г. данный показатель увеличился на 49 819 тыс. рублей.

	01.04.2016 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
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	158 540	99,91	11 153	7,03	110 443	99,62	9 418	8,53	48 097	1 735

1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	141 740	89,32	5 091	0,30	98 938	89,25	5 982	86,79	42 802	-891
- до 30 дней	3 906		983	0,25	40 000		3 432		-36 094	-2 449
- от 31 до 90 дней	39 800		676	0,02	56 000				-16 200	676
- от 91 до 180 дней	98 034		3 432	0,04	0				98 034	3 432
- свыше 180 дней	0				2 938		2 550	86,79	-2 938	-2 550
1.2. По физическим лицам, в том числе:	16 800	10,59	6 062	36,08	11 505	10,38	3 436	29,87	5 295	2 626
- до 30 дней	8 326	5,25	3 666	44,03	10 304		2 389		-1 978	1 277
- от 31 до 90 дней	19	0,01	19	100,00	250		96		-231	-77
- от 91 до 180 дней	7 722	4,87	1 644	21,29	229	0,21	229	100,00	7 493	1 415
- свыше 180 дней	733	0,46	733	100,00	722	0,65	722	100,00	11	11
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	139	0,09	26	18,71	417	0,38	135	32,37	-278	-109
- до 30 дней	1	0,00			282				-281	0
- от 31 до 90 дней	27	0,02			5	0,00	5		22	-5
- от 91 до 180 дней	103	0,06	22	21,36	22		22		81	0
- свыше 180 дней	8	0,01	4	50,00	108	0,10	108	100,00	-100	-104
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	158 679	100,00	11 179	25,74	110 860	100,00	9 553	8,62	47 819	1 626

Сформированный резерв по просроченным активам составляет 7% 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 89,32% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 10,59% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи незначительная и составляет 0,09% в общем объеме просроченной задолженности.
- географически структура просроченных средств распределена на Краснодарский край в размере 31%, Республика Адыгея 69%.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.04.2016 года составляет 122 688 тыс. рублей, или 3,1%.

Отраслевая концентрация кредитного портфеля на 01.04.2016г. выглядит следующим образом: 44% сосредоточено в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся

в основном подрядными работами, в том числе специализирующими в области дорожного строительства). Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере строительства является довольно типичной, Банк на протяжении всей своей истории активно работал с данным направлением бизнеса, кроме того, Краснодарский край занимает одно из ведущих мест в Российской Федерации по темпам строительства. Также существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли – 15%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 26%.

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 залугу: 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 01.04.2016г.(тыс. рублей):

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2016г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	3 790 506	232 944	82 360	1 806 076	Недвижимое и движимое имущество, имущественные права
Физические лица	223 969	25 166	22 191	96 013	Недвижимое имущество
Всего по заемщикам	4 014 475	258 110	104 551	1 902 089	

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 01.04.2016 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.

Рыночный риск

На 01.04.2016г. у Банка нет финансовых инструментов, попадающие под действие рыночного риска.

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.

Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2016г. составляет 30 118 тыс. рублей.

Наименование показателя	2015г. тыс. рублей	2014г. тыс. рублей
Чистый процентный доход (НД)	256 690	171 640
Чистый непроцентный доход (НД)	47 902	31 384
Доход (НД)	304 592	203 024
Чистый процентный доход (Д1)	171 640	72 307
Чистый непроцентный доход (Д1)	31 384	22 436
Доход (Д1)	203 024	94 743
Чистый процентный доход (Д2)	72 307	35 954
Чистый непроцентный доход (Д2)	22 436	8 851
Доход (Д2)	94 743	44 805
100% размер операционного риска	30 118	17 129

В соответствии с утвержденным «Положением об организации управления операционным риском» 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. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях минимизации ОР Банком предпринимаются следующие методы:

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

- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение обучения и переподготовки работников;
- 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;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

Для снижения операционного риска организовывается 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. В целях ограничения операционного риска в Банке разработан План обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Процентный риск

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

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

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

Источники процентного риска:

- риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и вне балансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки);
- риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск:

- периодичность оценки риска и в основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведение инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и т. д.).

Описание сценариев

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

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

Процентный риск контролируется Правлением Банка. Правление Банка устанавливает базовые процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств на основании аналитической информации финансово – аналитического управления, службы управления рисками, Кредитного отделения, Операционного отдела.

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.

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

По состоянию на 01.04.2016 года дефицит ликвидности отсутствует.

В течение 1 квартала 2016 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, со значительным превышением от установленным Банком России нормативных значений.

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 01.04.2016 г. данный коэффициент составил 181,14%, 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 01.04.2016г. данный коэффициент составил 157,67%. 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 01.04.2016г. данный коэффициент составил 54,50 % Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

В 1 квартале 2016 года Банк не имел случаев несбалансированности по срокам и объемам требований и обязательств.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.gaztransbank.ru.

Председатель Правления

Ю.В. Коновалова

Главный бухгалтер



А.В. Соколова