

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2017 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», 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.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 апреля 2017г. составляет 5 единиц: 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).

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.

По данным, размещенным на сайте www.banki.ru, по активам в стране Банк занимает 266 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.

Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, за 1 квартал 2017 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. Прирост пассивов был обеспечен в основном за счет увеличения остатков по вкладам населения. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 28%, доля обязательств - 72% соответственно. За 1 квартал 2017 года ресурсная база Банка возросла на 6 705 тыс. рублей до 4 503 838 тыс. рублей (прирост составил менее 1%).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 91,3%, их удельный вес за 1 квартал 2017 года увеличился на 2,0% в связи с активной политикой банка, направленной на увеличение ресурсной базы. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 112 523 тыс. рублей (на 2,3%) до 4 147 693 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 2017 года снизился на 53 013 тыс. рублей (-0,8%) до 6 265 010 тыс. рублей. Работающие активы составили 83,3% всех активов Банка по состоянию на 01.04.2017г. (на начало года – 82,5%). По сравнению с началом 2017 года работающие активы снизились на 48 419 тыс. рублей (0,9%) и составили на 01 апреля 2017 года 5 222 786 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 87% 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 открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов 6%. Доходы от операций с иностранной валютой составили около 3% от общей суммы доходов.

Наиболее крупными статьями расходов за 1 квартал 2017 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 8%;
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 36%;
- расходы по содержанию имущества 39%
- организационные и управленческие расходы 7%;
- расходы по уплате налога на прибыль 8%.

По итогам 1 квартала 2017 года получен убыток 10 142 тыс. рублей. Это связано с отнесением на расходы банка убытков в размере 104 809 тыс. рублей от обесценения объектов недвижимости, полученных безвозмездно от участника Банка в 2016 году.

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 (31 325 тыс. рублей на 01.04.2017г.).

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

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/04/2017	на 01/01/2017	Отклонение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях	271 689	157 946	113 743
5	Чистая ссудная задолженность	5 222 786	5 271 205	- 48 419
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	497 731	595 587	-97 856
II. ПАССИВЫ				
16.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 147 693	4 035 170	112 523

Изменения по статьям бухгалтерского баланса Средства Банка в ЦБ РФ и кредитных организациях на 01 апреля 2017г. явились следствием оперативного регулирования остатка на корреспондентском счете.

Чистая ссудная задолженность снизилась за 1 квартал 2017г. на 48 419 тыс. рублей. В основном за счет уменьшения кредитного портфеля юридических лиц, который снизился на 865 522 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам также уменьшился на 22 182 тыс. рублей за счет погашения потребительских кредитов. Просроченная задолженность за 1 квартал увеличилась на 22 877 тыс. рублей, и составляет около 1% 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 252 778 тыс. рублей, что составляет 6 % от величины кредитного портфеля.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет около 3%, что говорит о нормальном качестве кредитного портфеля.

Изменение по статье публикуемого баланса Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в размере 97 856 тыс. рублей обусловлено тем, безвозмездно полученное в 2016 году имущество (здание и земельный участок) от участника банка в размере 211 237 тыс. рублей для размещения нового операционного офиса «Центральный» было обесценено в результате проведенной оценки на сумму 104 809 тыс. рублей.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал увеличились на 7 797 тыс. рублей или на 0,2%, в том числе возрос объем привлеченных средств во вклады физических лиц на 112 523 тыс. рублей или 2,8% 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 (9 575 тыс. рублей на 01.01.2017г.).

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 2017г.	Данные за 1 квартал 2016г.	Отклонение, тыс. рублей
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 1 907	-19 279	-17 372
21	Операционные расходы	148 044	42 940	105 104

Расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам за 1 квартал текущего года составили 1 907 тыс. рублей, что меньше, чем за 1 квартал 2016 года, за счет снижения величины кредитного портфеля и размещения депозитов в Банке России.

Операционные расходы составили 148 044 тыс. рублей, что на 105 104 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период прошлого года в большей части за счет затрат, по отнесению на расходы банка убытков в размере 104 809 тыс. рублей от обесценения объектов недвижимости, полученных безвозмездно от участника Банка в 2016 году.

2.3. Отчет об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

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 1 квартале 2017 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 01.01.2017 г. и на 01.04.2017 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 30,9% (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 1 квартале 2017 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.04.2017г.:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			<u>Отчет об уровне достаточности капитала</u> <u>(раздел 1)</u>		
	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	210 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	210 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	210 000
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	200 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 503 838	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	200 000
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	497 731	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 650	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	6 650	"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	1 330
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	5 304 550	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 01.04.2017		на 01.01.2017	
	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505 263,16	64,5263%	122 600 000,00
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 231 578,95	9,1579%	17 400 000,00
Физическое лицо – Якубова	26,3158%	55 263 157,89	26,3158%	50 000 000,00

П.Р.				
Уставный капитал	100%	210 000 000,00	100%	190 000 000,00

Внеочередным общим собранием участников ООО КБ «ГТ банк» 23 декабря 2016 года было принято решение на основании данных бухгалтерской отчетности за 2015 год, увеличить уставный капитал за счет имущества Банка, путем капитализации собственных средств, а именно за счет части резервного фонда Банка в размере 20 млн. рублей. При увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка пропорционально увеличились номинальные стоимости долей всех участников общества без изменения размеров их долей. 27.03.2017г. Южное ГУ ЦБ РФ приняло решение о государственной регистрации новой редакции устава ООО КБ «ГТ банк», в связи с увеличением уставного капитала до 210 млн. рублей.

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 01.04.2017	на 01.01.2017
Резервный фонд	36 488	56 488

Снижение части резервного фонда по состоянию на 01.04.2017г. составило 20 млн. рублей, в связи с принятым решением внеочередного общего собрания участников ООО КБ «ГТ банк» об увеличении уставного капитала за счет имущества Банка, путем капитализации собственных средств.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

тыс. руб.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 284 194	1 068 389
Прибыль прошлого года	0	0

Безвозмездная передача недвижимого имущества кредитной организации участником

тыс. руб.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<i>Безвозмездная передача недвижимого имущества</i>	201 237	201 237

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

тыс. руб.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Нематериальные активы	7 688	7 010
Амортизация нематериальных активов	1 038	796
Убыток текущего года	10 259	0
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	16 909	6 214

Инструменты Дополнительного капитала

	тыс. руб.	
	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Прибыль текущего года	0	462 422
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	200 000	662 422

По состоянию на 01.04.2017 г. собственные средства (капитал) Банка – 1 915 010 тыс. руб. против данных на начало года в 1 971 085 тыс. руб., снижение составило 56 075 тыс. руб., в связи с расходами Банка от обесценения объектов недвижимости на сумму 104 809 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

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)

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

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.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)

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

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	01.04.2017	01.01.2017	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал	1 715 010	1 308 663	406 347	31.05%

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 594 001	6 905 154	- 311 153	-4.51%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26.01%	18.95%	7.06%	x

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.04.2017 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2017 года составило 7.06%. Изменение обусловлено, ростом основного капитала в связи с положительным результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год, подтвержденным аудиторской организацией в 2017 году.

Информация о расхождениях 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, исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

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 2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 13 569 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов, а также операций с иностранной валютой;
- операционные расходы увеличились на 2 316 тыс. рублей;
- увеличились полученные Банком комиссии на сумму 2 784 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 14 750 тыс. рублей, приток средств в размере 47 405 тыс. рублей по ссудной задолженности связан со снижением величины кредитного портфеля банка.

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

3.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана. Задачи управления рисками – оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий, снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Действующая в Банке система управления рисками основана на нормативных требованиях и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России.

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.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Порядок идентификации, оценка, мониторинг и контроль банковских рисков определены во внутренних документах Банка.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- общее руководство деятельностью Банка в сфере рисков осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью – единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением;
- идентификацию факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск;
- подразделение, осуществляющее деятельность по управлению рисками (служба управления рисками), независимо от подразделений, принимающие риски, выполняет регулярный анализ, оценку и контроль рисков, постоянную диагностику процесса реализации рисков;
- последующий контроль функционирования системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита Банка.

3.2. 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 01.04.2017г. размер собственных средств (капитала) составил 1 915 010 тыс. рублей. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

3.3. Классификация рисков, информация по значимым видам рисков

3.3.1. 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 01.04.2017 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	233 843	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 275 467	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	3 089	0	0	0	0	3 089
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	3 847 662	0	367 746	4 215 408
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	388 355	0	0	388 355
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	369 055	0	0	369 055
Прочие активы	0	0	0	96 375	0	185 046	281 421
Итого	1 509 310	3 089	0	4 701 447	0	552 792	5 257 328

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.01.2017 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	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

	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		
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
Итого	690 413	2 474	0	5 893 533	0	468 664	6 364 671

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, взвешен ных по уровню риска
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа		
Денежные средства	239 384	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	860 478	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	2 782	0	0	0	0	2 782
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	4 206 996	0	398 990	4 605 986
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	522 019	0	0	522 019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	466 997	0	0	466 997
Прочие активы	0	0	0	101 479	0	111 738	213 217
Итого	1 099 862	2 782	0	5 297 490	0	510 728	5 811 000

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 01.04.2017 г. представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	На 01.04.2017г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории	98 195	2,28	106 240	2,06	-8 045	0,22
Юридические лица и ИП	50 000	1,16	52 712	1,02	-2 712	0,14
Физические лица	48 195	1,12	53 528	1,04	-5 333	0,08
Ссуды II-ой категории	3 691 210	85,73	4 410 434	85,76	-719 224	-0,03
Юридические лица и ИП	3 572 515	82,97	4 252 194	82,68	-679 679	0,29
Физические лица	118 695	2,76	158 240	3,08	-39 545	-0,32
Ссуды III-ей категории	368 679	8,56	558 699	10,86	-190 020	-2,30
Юридические лица и ИП	305 202	7,09	515 300	10,02	-210 098	-2,93
Физические лица	63 477	1,47	43 399	0,84	20 078	0,63
Ссуды IV-ой категории	98 609	2,29	27 643	0,54	70 966	1,75
Юридические лица и ИП	94 454	2,19	27 200	0,53	67 254	1,66
Физические лица	4 155	0,10	443	0,01	3 712	0,09
Ссуды V-ой категории	48 871	1,14	39 965	0,78	8 906	0,36
Юридические лица и ИП	35 744	0,83	25 744	0,50	10 000	0,33
Физические лица	13 127	0,31	14 221	0,28	-1 094	0,03
Всего ссудная задолженность	4 305 564	100,00	5 142 981	100,00	-837 417	

Ссудная задолженность на 01.04.2017г. – это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 88,01% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. В абсолютном выражении объем ликвидных кредитов снизился на 727 269 тыс. руб. на 01.04.2017г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в относительном значении темп прироста составил -16%, за счет погашения ссудной задолженности по окончании срока. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 8,56% относительно ссудной задолженности юридических и физических лиц на отчетную дату. Изменение за анализируемый период показало уменьшение на 190 020 тыс. руб. на 01.04.2017г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Снижение ссудной задолженности, классифицированной в 3-ю категорию качества произошло за счет досрочного погашения ссудной задолженности. Ссудная задолженность, классифицированная в 4-ю категорию качества, в абсолютном выражении увеличилась на 70 966 тыс. руб. Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества составляет 1,14% от ссудной задолженности физических и юридических лиц, что позволяет отметить, что 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 01.04.2017 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	На 01.04.2017г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Требования по получению процентных доходов I-й категории	506	3,75	970	6,08	-464	-2,33
в т. ч. просроченная задолженность	0	0,00	0,00	0,00	0	0,00
Требования по получению процентных доходов II-й категории	12 815	94,90	14 824	92,88	-2 009	2,02
в т. ч. просроченная задолженность	0	0,00	8	0,05	-8	-0,05
Требования по получению процентных доходов III-й категории	18,0	0,13	1	0,01	17	0,12
в т. ч. просроченная задолженность	17	0,13	0	0,00	17	0,13
Требования по получению процентных доходов IV-й категории	0	0,00	152	0,95	-152	-0,95
в т. ч. просроченная задолженность	0	0,00	134	0,84	-134	-0,84
Требования по получению процентных доходов V-й категории	165	1,22	13	0,08	152	1,14
в т. ч. просроченная задолженность	135	1,00	13	0,08	122	0,92
Итого требования по получению процентных доходов	13 504	100,00	15 960	100,00	-2 456	0,00
в т. ч. просроченная задолженность	152		155		-3	

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 13 504 тыс. рублей, в сравнении с 01.07.2016 г. Уменьшился на 2 456 тыс. рублей в связи со снижением 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 01.04.2017 г. представлен следующей таблицей:

	На 01.04.2017г.		01.01.2017 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	93 561	93 561	108 766	108 766	-15 205	-13,98
РВПС под кредиты III-ей категории	65 774	65 774	102 498	102 498	-36 724	-35,83
РВПС под кредиты IV-ой категории	49 268	49 268	5 436	5 436	43 832	806,33
РВПС под кредиты V-ой категории	44 175	44 175	35 076	35 076	9 099	25,94
Итого	252 778	252 778	251 776	251 776	1 002	

По состоянию на отчетную дату уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составил 5,87 % (данный показатель за квартал увеличился на 0,98 % 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 01.04.2017 г. выглядит следующим образом:

	На 01.04.2017г.		01.01.2017 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	299	299	332	332	-33	-10
РВП по требованиям III-ей категории	4	4	0	0	4	0
РВП по требованиям IV-ой категории	0	0	79	79	-79	-100
РВП по требованиям V-ой категории	165	165	13	13	152	1 169
Итого	468	468	424	424	44	

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 01.04.2017 г. составили 88 375 тыс. руб. (2% от общего объема активов) в сравнении с 01.01.2017 г. данный показатель увеличился на 41 089 тыс. руб.

	01.04.2017 г.	01.01.2017 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 просроченным и сроками погашения, всего, в том числе	79 786,00	90,28	33 148,12	41,55	45 994,00	97,27	16 737,00	36,39	33 792,00	16 411,12
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	77 031,00	87,16	30 905,53	100,00	35 744,00	75,59	7 244,00	115,46	41 287,00	23 661,53
- до 30 дней	16 900,00	19,12	5 580,65						16 900,00	5 580,65
- от 31 до 90 дней	24 387,00	27,59	13 290,77						24 387,00	13 290,77
- от 91 до 180 дней	0,00	0,00	0,00	0,00	33 710,00	71,29	5 210,00	15,46	-33 710,00	-5 210,00
- свыше 180 дней	35 744,00	40,45	12 034,10	100,00	2 034,00	4,30	2 034,00	100,00	33 710,00	10 000,10
1.2. По физическим лицам, в том числе:	2 755,00	3,12	2 242,59	81,40	10 250,00	21,68	9 493,00	92,61	-7 495,00	-7 250,41
- до 30 дней	1 022,00	1,16	990,00	96,87	7 504,00	15,87	6 886,00	91,76	-6 482,00	-5 896,00
- от 31 до 90 дней	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00
- от 91 до 180 дней	733,00	0,83	252,77	34,48	1 896,00	4,01	1 896,00	100,00	-1 163,00	-1 643,23
- свыше 180 дней	1 000,00	1,13	999,82	99,98	850,00	1,80	711,00	83,65	150,00	288,82
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченным и сроками погашения, всего, в т. ч.	8 589,00	9,72	8 529,87	99,31	1 292,00	2,73	1 188,00	91,95	7 297,00	7 341,87
- до 30 дней	45,00	0,05	0,00	0,00	756,00	1,60	725,00	95,90	-711,00	-725,00
- от 31 до 90 дней	8,00	0,01	8,00	100,00	22,00	0,05	22,00	100,00	-14,00	-14,00
- от 91 до 180 дней	8 253,00	9,34	8 238,19	99,82	166,00	0,35	95,00	57,23	8 087,00	8 143,19
- свыше 180 дней	283,00	0,32	283,68	100,00	348,00	0,74	346,00	100,00	-65,00	-62,32
3. Всего активы с просроченным и сроками погашения (стр.1+ стр.2)	88 375,00	100,00	41 677,98	140,86	47 286,00	100,00	17 925,00	128,34	41 089,00	23 752,98

Сформированный резерв по просроченным активам составляет 45% 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 87,16% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 3,12% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи незначительная и составляет 9,72 % в общем объеме просроченной задолженности.
- географически структура просроченных средств распределена на Краснодарский край в размере 99,48%, республика Адыгея 0,52%.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.04.2017 года составляет 188 986 тыс. рублей, или 4,4%, в том числе:

- - кредиты юридических лиц 188 986 тыс. рублей, кредиты физических лиц 0 тыс. рублей;
- - географически структура реструктурированных кредитов распределена 135 986 тыс. рублей – Краснодарский край, 53 000 тыс. рублей – Республика Адыгея.

Сведения о величине сформированных и восстановленных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности представлены в разделе «Справочно» отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

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 01.04.2017г. (тыс. рублей):

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2017г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	4 057 915	248 332	230 052	250 869	Недвижимое имущество, оборудование
Физические лица	247 649	29 988	22 806	36 500	Недвижимое имущество, оборудование

Всего по заемщикам	247 649	278 320	252 858	287 369	
---------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	--

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:

Вид обеспечения	01.04.2017	01.01.2017
Поручительство	4 274 697	3 627 590
Поручительство по гарантиям	966 213	685 671
Залог по банковским гарантиям	11 695	365 756
Залог недвижимости	2 221 859	2 469 706
Залог автотранспорта	168 940	214 609
Залог оборудование	175 777	252 699
Залог ТМЦ	52 138	54 138
Залог земельного участка	1 224 701	1 365 360
Прочее	424 994	829 149
Итого	9 521 018	9 864 678

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 01.04.2017, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	238 884	180 636	0
Земельные участки	772 134	1 224 701	0
Недвижимость	1 022 524	2 221 859	0
Оборудование	174 393	175 777	0
Прочие залоговые	211 789	493 395	0
ТМЦ	102 625	52 138	0
Залог отсутствует	2 041 577	0	1 665 762

Итого	4 563 926	4 348 507	1 665 762
--------------	------------------	------------------	------------------

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 залоги	421 346	787 435	0
ТМЦ	28 969	54 138	0
Залог отсутствует	2 346 435	0	1 429 080
Итого	5 142 981	5 185 661	1 429 080

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.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по итогу первого квартала 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 709 736	320 000

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	81 764	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 172 436	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 825 507	320 000

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	224 843	0
8	Основные средства	0	0	381 768	0
9	Прочие активы	0	0	23 418	0

В 1 квартале 2017 года у Банка отсутствовали активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Расчет показателей для раскрытия сведений о обремененных и необремененных активов осуществляется следующим образом:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных операциях включают остатки по счетам «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России за вычетом созданных резервов на возможные потери;
- межбанковские кредиты (депозиты) включают остатки по счетам «Депозиты в Банке России»;
- ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и ссуды, представленные физическим лицам, отражены с учетом просроченной задолженности по предоставленным кредитам за вычетом созданных резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, рассчитана в соответствии с критериями, которым должны соответствовать данные активы, установленными Положением Банка России от 12.11.2007г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» без умножения на соответствующие поправочные коэффициенты, установленные Банком России;

- основные средства отражены без учета амортизации;
- прочие активы за вычетом созданных резервов на возможные потери.

В отчетном периоде Банк не осуществлял и не планирует осуществлять в среднесрочной перспективе операции с обременением активов. В связи с этим:

- информация об отличиях в учётной политике кредитной организации в подходах к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организации прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствует;
- информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых обременением активов не раскрывается;
- описание влияния моделей финансирования (привлечения) денежных средств кредитной организации на размер и виды обремененных активов отсутствует.

По состоянию на 01.04.2017 года учтенных векселей; 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.

3.3.2. 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» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Банк воздерживается от 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 01.04.2017г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила - 4 468 тыс. рублей, и ее отношение к капиталу Банка составило - 0,2%. Соответственно, валютный риск по состоянию на 01.04.2017г. 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.

3.3.3. 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 01.04.2017г. значение норматива, с учетом капитала, скорректированного на сумму, необходимую для покрытия операционного риска, Н1.0 составил 31,70%, при нормативном значении 8%, Н1.1 – 28,39%, при нормативном значении 4,5%, Н1.2. – 28,39%, 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 01.04.2017г. составляет 72 787 тыс.руб.

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

Наименование показателя	01.04.2017г. тыс. рублей	01.01.2017г. тыс. рублей
Чистый процентный доход (НД)	600 544	419 883
Чистый непроцентный доход (НД)	79 486	51 242
Доход (НД)	680 030	471 125
Чистый процентный доход (Д1)	419 883	256 690
Чистый непроцентный доход (Д1)	51 242	47 902
Доход (Д1)	471 125	304 592
Чистый процентный доход (Д2)	256 690	171 640
Чистый непроцентный доход (Д2)	47 902	31 384
Доход (Д2)	304 592	203 024
100% размер операционного риска	72 787	48 937

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

3.3.4. 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.

3.3.5. 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.

3.3.6. 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.

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.

ГЭП показывает, в какой степени активы и пассивы подвержены процентному риску в данном периоде.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться – при росте 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).

Анализ процентного риска представлен ниже:

№ п/п	Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВЫ					
1	Средства в кредитных организациях	2	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов (в т.ч. векселя)	1 524 042	696 360	743 812	1 820 759	518 540
3	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
4	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0
5	Прочие активы	607	1 231	1 845	1 502	0
6	ИТОГО активов (стр. 1+2+3+4+5)	1 524 651	697 591	745 657	1 822 261	518 540
7	Итого активов нарастающим итогом	1 524 651	2 222 242	2 967 899	4 790 160	5 308 700
	ПАССИВЫ (обязательства)					
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов	280 849	559 088	984 403	1 820 216	928 408
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
12	ИТОГО обязательств (стр. 8+9+10+11)	280 849	559 088	984 403	1 820 216	928 408
13	Итого обязательств нарастающим итогом	280 849	839 937	1 824 340	3 644 556	4 572 964

14	ГЭП (строка 6 – строка 12)	1 243 802	138 503	-238 746	2 045	-409 868
15	<u>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (строка 7 делится на строку 13)</u>	5,43	2,65	1,63	1,31	x
	Предельное значение совокупного относительного ГЭПа	x	x	x	0,85-1,50	x

Значение совокупного относительного ГЭПа соответствует предельному значению совокупного относительного ГЭПа и не угрожает финансовой устойчивости Банка. По состоянию на 01.04.2017 г. оно составило - 1,31.

При проведении стресс-тестирования производится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пункта, что соответствует 4 процентным пунктам.

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 1) процентный доход за год уменьшится на 46 347 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход за год возрастет на 46 347 тыс. руб.

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: 98,54 % от валюты баланса Банка приходится на операции в рублях, которые и являются основной составляющей финансового результата Банка.

3.3.7. 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.

Обеспечение устойчивости и управление риском ликвидности является одной из ключевых задач для успешного функционирования Банка. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при непременном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов ЦБ РФ, а также на основе внутренних документов Банка.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление ликвидностью заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (касса, корреспондентский счет в ГРКЦ), а также согласование активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой сбалансированной ресурсной базы Банка. Риск ликвидности минимизируется за счет соблюдения

соотношения обязательств к ликвидным активам, поддержания оптимально сбалансированной структуры баланса.

Для идентификации и оценки риска ликвидности используются следующие методы:

- Метод коэффициентов (нормативный подход).
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избытка/дефицита ликвидности и коэффициентов избытка /дефицита ликвидности.
- Метод прогнозирования потоков денежных средств.

По состоянию на 01.04.2017 года дефицит ликвидности отсутствует.

Проводимый ежеквартальный (ежемесячный) анализ ликвидности показывает, что в Банке поддерживается необходимый уровень ликвидности, созданы необходимые условия для проведения текущих платежей Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно.

Нормативы ликвидности Банком выполнялись в течение всего отчетного периода, имея при этом значительный запас по отношению к предельным значениям, установленными Банком России, 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 01.04.2017 г. данный коэффициент составил 472,06% (на 01.01.2017 г.: 41,76%), 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 01.04.2017г. данный коэффициент составил 328,49% (на 01.01.2017г.: 117,86%). 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 01.04.2017г. данный коэффициент составил 22,39 % (на 01.01.2017г.- 34,32 %). 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.

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

3.3.8. 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 01.04.2017 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.

3.3.9. 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.

3.3.10. 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.

3.3.11. 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.

3.3.12. 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.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ю.В. Коновалова

А.В. Соколова