

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 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 5 единиц: Головной офис в г. Майкопе, три операционных офиса - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» 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 9,0% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 9,5% 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 7,5% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 8,5% 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 292 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 9 месяцев 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 18%. Прирост пассивов был обеспечен в основном за счет увеличения собственных средств банка и прироста остатков по вкладам населения. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 28%, доля обязательств - 72% соответственно. За 9 месяцев 2016 года ресурсная база Банка возросла на 523 746 тыс. рублей до 4 386 752 тыс. рублей (прирост составил 13,6%).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 89,3%, их удельный вес за 9 месяцев 2016 года увеличился на 13,1% в связи с активной политикой банка, направленной на увеличение ресурсной базы. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 960 458 тыс. рублей (на 32,1%) до 3 949 765 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 9 месяцев 2016 года увеличился на 932 749 тыс. рублей (+17,9%) до 6 141 883 тыс. рублей. Работающие активы составили 82,5% всех активов Банка по состоянию на 01.10.2016г. (на начало года – 81,9%). По сравнению с началом 2016 года работающие активы увеличились на 804 592 тыс. рублей (18,9%) и составили на 01 октября 2016 года 5 069 993 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 93% 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 9 месяцев 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 9%;
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 52%;
- расходы по формированию резервов на возможные потери 18%
- организационные и управленческие расходы 9%;
- расходы по уплате налога на прибыль 9%.

По итогам 9 месяцев 2016 года чистая прибыль составила 200 395 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 (30 709 тыс. рублей на 01.10.2016г.).

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

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/10/2016	на 01/01/2016	Отклонение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
2, 3	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях	264 483	342 536	-78 053
5	Чистая ссудная задолженность	5 069 993	4 265 401	804 592
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	596 935	361 183	235 752
II. ПАССИВЫ				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 366 016	3 841 238	524 778
16.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 949 765	2 989 307	960 458

Изменения по статьям бухгалтерского баланса Средства Банка в ЦБ РФ и кредитных организациях на 01 октября 2016г. явились следствием оперативного регулирования остатка на корреспондентском счете.

Чистая ссудная задолженность увеличилась за 9 месяцев на 804 592 тыс. рублей. В основном за счет увеличения кредитного портфеля юридических лиц, который вырос на 1 327 781 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам также возрос на 95 684 тыс. рублей за счет роста потребительских кредитов. Просроченная задолженность за 9 месяцев увеличилась на 24 425 тыс. рублей, и составляет менее 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 174 901 тыс. рублей, что в два раза выше суммы резерва, созданного на начало отчетного

периода. Увеличение данного показателя связано с ростом кредитного портфеля, и увеличением доли кредитов 3 категории качества.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет около 2%, что говорит о нормальном качестве кредитного портфеля.

Изменение по статье публикуемого баланса Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в размере 235 752 тыс. рублей обусловлено существенным событием для Банка в отчетном году – безвозмездное получение имущества (здания и земельного участка) в качестве вклада в имущество от участника банка в размере 211 237 тыс. рублей для размещения нового операционного офиса «Центральный». Кроме того, в связи с расширением клиентской базы, обслуживаемой платежными картами, были приобретены банкоматы на общую сумму 3 968 тыс. рублей.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев увеличились на 524 778 тыс. рублей или на 13,7%, в том числе возрос объем привлеченных средств во вклады физических лиц на 960 458 тыс. рублей или 32,1% 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 01.10.2016г.).

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 9 месяцев 2016г.	Данные за 9 месяцев 2015г.	Отклонение, тыс. рублей
1	Процентные доходы	773 787	529 045	244 742
2	Процентные расходы	332 969	236 475	96 494
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 88 873	-42 061	-46 812
14	Комиссионные доходы	41 187	21 041	20 146
18	Изменение резерва по прочим потерям	-25 490	-4 642	-20 848
21	Операционные расходы	113 882	73 190	40 692
23	Возмещение (расход) по налогам	69 503	48 441	21 062

Увеличение абсолютных значений по статьям процентных доходов и расходов отчета о финансовых результатах на 244 742 тыс. рублей и 96 494 тыс. рублей соответственно произошло в связи с расширением клиентской базы и роста кредитного портфеля за сравниваемые периоды. В относительных показателях процентные доходы выросли на

46% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, а процентные расходы увеличились на 41% за счет мобилизации средств клиентов в качестве ресурсной базы Банка.

Расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам за 9 месяцев текущего года составили 88 873 тыс. рублей, что значительно больше чем за 9 месяцев 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 2,3 раза в связи с включением банка в Реестр кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям Федерального Закона от 05.04.2013 №44-ФЗ и расширением клиентской базы. Увеличение дохода от выдачи банковских гарантий и адекватный анализ рисков по выдаваемым Банком гарантиям повлек за собой рост расходов по созданию резервов на возможные потери на 20 848 тыс. рублей. Относительная величина резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера на отчетную дату составляет 15% от общей суммы резервов, созданных Банком.

Операционные расходы составили 113 882 тыс. рублей, что на 40 692 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период прошлого года в большей части за счет затрат, связанных с вступлением Банка в международные платежные системы «VISA International» и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоциированного/Аффилированного участника платежных систем, а также вступлением Банка в Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи (SWIFT).

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	601 461
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 368 752	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	601 461
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	596 935	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 024	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"	8	-

				(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 024	"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	-
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	37, 41.1.2	-

				капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	5 170 987	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 01.10.2016		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.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Резервный фонд	56 488	43 711

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда принято 11.04.2016г. общим собранием участников при утверждении Годового отчета за 2015 год. По состоянию на 01.10.16г. размер сформированного резервного фонда увеличился на 29,23% и составил 56 488 тыс. рублей.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

тыс. руб.

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 068 389	825 614
Прибыль прошлого года	0	0

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Нематериальные активы	6 605	97
Амортизация нематериальных активов	581	9
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	6 024	88

Инструменты Дополнительного капитала

	на 01.10.2016	на 01.01.2016 (с учетом СПОД)
Прибыль текущего года	401 461	249 608
Субординированный депозит	200 000	200 000
<i>Сумма источников дополнительного капитала</i>	601 461	449 608

По состоянию на 01.10.2016 г. собственные средства (капитал) Банка – 1 910 314 тыс. руб. против данных на начало года в 1 508 845 тыс. руб., рост составил величину, равную 401 469 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.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКТ)

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.

Показатель	01.10.2016	01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал	1 308 853	1 059 237	249 616	23.57%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 073 833	5 731 934	1 341 899	23.41%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18.50%	18.48%	0.02%	x

По состоянию на 01.10.2016 года года показатель финансового рычага составил 18.50%. Изменение значения показателя финансового рычага на отчетную дату относительно значения на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.01.2016г.) незначительное и составило 0,02%. Следует отметить пропорциональный рост основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

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

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 9 месяцев 2016 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 96 802 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 37 610 тыс. рублей в связи с вступлением Банка в МПС;
- увеличились полученные Банком комиссии на сумму 18 880 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 542 827 тыс. рублей, отток средств в размере 909 993 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

Система управления банковскими рисками – это комплекс процессов, внутренних документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации возможностей получения Банком финансовых потерь вследствие неблагоприятного развития факторов риска. Кроме этого, это совокупность приемов (способов, методов) работы персонала Банка, позволяющая обеспечивать положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях его деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

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.

Основные банковские риски можно разделить на две группы:

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 организацией, 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) иницилирующими 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, утвержденными Советом Директоров:

- Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля
- Положение об организации управления регуляторным риском
- Положение об организации управления кредитным риском
- Положение об организации управления правовым риском
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации
- Политика управления рисками
- Положение об организации управления операционным риском
- Положение о рыночных рисках
- Положение по управлению процентным риском
- Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО КБ "ГТ банк"
- Порядок установления лимитов отдельных банковских рисков
- Положение о страновом риске
- Положение о стратегическом риске

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.

Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии,

поручительства.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в международной практике стандартам в этой области. Внутренние документы Банка по управлению рисками предусматривают:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале в целях ВПОДК;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- процедуры стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга риска;
- систему внутренней отчетности;
- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства РФ, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, сотрудниками убытков, понесенных по их вине кредитной организацией;
- информирование участников Банка об уровне принятых ею рисков.

Основная цель управления рисками является их минимизация. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Основной задачей системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка по рискам, а информацию о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно представляются органам управления (подразделениям) Банка, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и обнаружения рисков для последующего представления ежеквартально Правлению банка и ежегодно комплексный отчет о рисках Совету директоров в установленные сроки.

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 Банка в области финансирования и лизинговых операциях.
- Сведения, содержащиеся в бухгалтерских книгах Банка.
- Сведения об итогах финансовой деятельности Банка, бухгалтерские сведения, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения, раскрывающие плановые и фактические показатели финансового плана.
- Сведения о плановых и фактических размерах прибыли и ее распределении, которые не содержат открытые источники.
- Имущественное положение.
- Бюджет.

- Обороты.
- Банковские операции.
- Сведения о финансовых операциях.
- Сведения о размере денежных средств Банка, 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

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 состоит из следующих этапов:

- выявление;
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- **качественный анализ** совокупного кредитного риска Банка. Заключается в идентификации причин риска (выявлении его источников);

- **количественная оценка риска** кредитного портфеля Банка. Предполагает определение уровня (степени) риска, который является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка риска кредитного портфеля проводится одновременно, с использованием таких **методов оценки** риска кредитного портфеля Банка как **аналитический и коэффициентный**.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется кредитующими подразделениями, СУР.

Оценка кредитного риска по крупным сделкам (в размере, превышающем 3% от величины собственных средств (капитала) банка) осуществляется Службой управления рисками совместно с Финансово-аналитическим управлением на основе информации направляемой иницирующими сделку подразделениями.

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния и кредитоспособности заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества. Классификация ссуд производится работниками кредитного подразделения, СУР согласно внутренним нормативным документам.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг Кредитного риска в разрезе отдельного заемщика осуществляют кредитующие подразделения, Казначейство, СУР. Мониторинг кредитного риска по кредитному портфелю Банка осуществляется СУР совместно с Финансово-аналитическим управлением. В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

Оценка качества Кредитного портфеля банка производится на основе расчета ряда относительных показателей и коэффициентов по определенным направлениям анализа:

- оценка кредитной активности банка;
- оценка рискованности кредитной деятельности банка;
- оценка «проблемности» кредитного портфеля;
- оценка качества управления Кредитным портфелем;
- оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики и географическому признаку.

Расчеты производятся с помощью ПК «Финансовый риск-менеджер» на основании данных отчетных форм: 0409101, 0409115, 0409123, 0409302.

Для каждого показателя Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) ежеквартально утверждаются лимиты (пороговые значения), представленные на рассмотрение и утверждение Финансово-аналитическим управлением, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. СУР ежеквартально представляет Правлению Банка сводный отчет об уровне кредитного риска. Отчет об уровне кредитного риска представляется на рассмотрение Совету Директоров Банка не реже одного раза в год.

По итогам 3 квартала 2016 года система управления кредитным риском позволила достигнуть минимального уровня доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка – 0,5% от ссудной задолженности. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на уровне – 3,5% 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 01.10.2016 г. выглядит следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.10.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %

Ссуды I-ой категории	56 481	1,12	89 399	1,98	-32 918	-0,86
Юридические лица и ИП	3 428	0,07	4 000	0,09	-572	-0,02
Физические лица	53 053	1,05	85 399	1,89	-32 346	-0,84
Ссуды II-ой категории	4 715 550	92,91	3 342 904	74,01	1 372 646	18,90
Юридические лица и ИП	4 551 655	89,68	3 302 174	73,11	1 249 481	16,57
Физические лица	163 895	3,23	40 730	0,90	123 165	2,33
Ссуды III-ей категории	199 991	3,94	54 094	1,20	145 897	2,74
Юридические лица и ИП	167 433	3,30	10 192	0,23	157 241	3,07
Физические лица	32 558	0,64	43 902	0,97	-11 344	-0,33
Ссуды IV-ой категории	56 187	1,11	62 858	1,40	-6 671	-0,29
Юридические лица и ИП	53 550	1,06	58 550	1,30	-5 000	-0,24
Физические лица	2 637	0,05	4 308	0,10	-1 671	-0,05
Ссуды V-ой категории	46 685	0,92	102 174	2,26	-55 489	-1,34
Юридические лица и ИП	25 764	0,51	99 133	2,19	-73 369	-1,68
Физические лица	20 921	0,41	3 041	0,07	17 880	0,34
Всего ссудная задолженность	5 074 894	100,00	3 651 429	100,00	1 423 465	0,00

Ссудная задолженность на 01.10.2016г. – это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 94,03% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. В абсолютном выражении объем ликвидных кредитов вырос на 1 339 728 тыс. руб. на 01.10.2016г. по сравнению с началом года, в относительном значении темп прироста составил 18,04%.

Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 3,94% относительно ссудной задолженности юридических и физических лиц на отчетную дату. Изменение за анализируемый период показало увеличение на 145 897 тыс. руб. на 01.10.2016г. по сравнению с началом года с связи с отнесением части ссудной задолженности со 2-й в 3-ю категорию качества на основании анализа финансового состояния заемщиков. Ссудная задолженность, классифицированная в 4-ю категорию качества, в абсолютном выражении снизилась на 6 671 тыс. руб. Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества составляет 0,9% от ссудной задолженности физических и юридических лиц, что является позитивным фактором в оценки кредитоспособности. Изменение за анализируемый период показало снижение на 102 174 тыс. руб. на 01.10.2016г. по сравнению с предыдущим отчетным кварталом.

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 01.10.2016 г. представлен следующей таблицей:

	01.10.2016 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	108 504	108 504	69 236	69 236	39 268	56,72
РВПС под кредиты III-ей категории	17 978	17 978	6 576	6 576	11 402	173,39
РВПС под кредиты IV-ой категории	9 974	9 974	3 549	3 549	6 425	181,04
РВПС под кредиты V-ой категории	38 445	38 445	6 667	6 667	31 778	476,65
Итого	174 901	174 901	86 028	86 028	88 873	

Сумма сформированного резерва на возможные потери за 9 месяцев 2016г. составила 493 955 тыс. рублей, сумма восстановленного РВП за 9 месяцев 2016г. составила 379 592 тыс. рублей.

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 01.10.2016 г. выглядит следующим образом:

	01.10.2016 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 (%)
РВП по требованиям II-ой категории	284	284	149	149	135	90,6
РВП по требованиям III-ей категории	3	3	0	0	3	0
РВП по требованиям IV-ой категории	84	84	0	0	84	0
РВП по требованиям V-ой категории	1	1	8	8	-7	-87,5
Итого	372	372	157	157	215	

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 01.10.2016 г. составили 102 577 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2016 г. данный показатель уменьшился на 8 283 тыс. рублей.

	01.10.2016 г.				01.01.2016 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структу ра, %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отнош ение резерв а к задолж енност и, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структу ра, %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отно шение резерв а к задол женно сти , %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	98 065	95,60	24 418	24,90	110 443	99,62	9 418	8,53	-12 378	15 000
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	79 294	77,30	8 629	0,60	98 938	89,25	5 982	86,88	-19 644	2 647
- до 30 дней	23 710	23,11	0	0,00	40 000	39,00	3 432	0,09	-16 290	-3 432
- от 31 до 90 дней	10 000	9,75	5 210	0,52	56 000	54,59	0	0,00	-46 000	5 210
- от 91 до 180 дней	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
- свыше 180 дней	45 584	44,44	3 419	0,08	2 938	2,86	2 550	0,00	42 646	869
1.2. По физическим лицам, в том числе:	18 771	18,30	15 789	84,11	11 505	10,38	3 436	29,87	7 266	12 353
- до 30 дней	7 628	7,44	7 075	92,75	10 304	10,05	2 389	23,19	-2 676	4 686
- от 31 до 90 дней	2 331	2,27	1 189	51,01	250	0,24	96	38,40	2 081	1 093
- от 91 до 180 дней	2 565	2,50	2 415	94,17	229	0,22	229	100,00	2 336	2 186
- свыше 180 дней	6 247	6,09	5 109	81,78	722	0,70	722	100,00	5 525	4 387
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	4 512	4,40	4 402	97,57	417	0,38	135	32,37	4 095	4 267
- до 30 дней	46	0,04	30	0,00	282	0,25	0		-236	30
- от 31 до 90 дней	162	0,16	90	55,31	5	0,00	5	100,00	157	85
- от 91 до 180 дней	13	0,01	13	99,84	22	0,02	22	100,00	-9	-9
- свыше 180 дней	4 291	4,18	4 269	99,49	108	0,11	108	100,00	4 183	4 161
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	102 577	100,00	28 820	28,10	110 860	100,00	9 553	8,62	-8 283	19 267

Сформированный резерв по просроченным активам составляет 28,10% 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 77,30 % в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 18,30% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи незначительная и составляет 4,4 % в общем объеме просроченной задолженности.
- географически структура просроченных средств распределена на Краснодарский край в размере 93,9 %, Республика Адыгея 6,1%.

В кредитном портфеле банка на 01.10.2016г. есть реструктурированные кредиты на сумму 171 852 тыс. руб. или 3,3%.

Отраслевая концентрация кредитного портфеля на 01.10.2016г. выглядит следующим образом: 34% 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 – 26%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 27%.

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 01.10.2016г.(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	4 971 830	218 863	151 800	2 368 952	Недвижимое и движимое имущество, имущественные права
Физические лица	273 064	31 067	23 101	114 378	Недвижимое имущество
Всего по заемщикам	5 244 894	249 930	174 901	2 483 330	

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 01.10.2016 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 01.10.2016г. у Банка нет финансовых инструментов, попадающие под действие рыночного риска.

Валютный риск

Валютная позиция на 01.10.2016 составляет 0,27% от собственных средств. Таким образом, лимит открытых валютных позиций в процентах от собственных средств не превышает сумму, установленную законодательством РФ, что говорит об отсутствии 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 01.10.2016г.

Расчет операционного риска:

$$0,15*((471\ 125+304\ 592+ 203\ 024) /3) = 0,15*(978\ 741/3) = 48\ 937 \text{ тыс. рублей.}$$

Наименование показателя	2015г. тыс. рублей	2014г. тыс. рублей	2013г. тыс. рублей
Чистый процентный доход (НД)	419 883	256 690	171 640
Чистый непроцентный доход (НД)	51 242	47 902	31 384
Доход (НД)	471 125	304 592	203 024
100% размер операционного риска	48 937	30 118	17 128

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.

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

К числу внутренних факторов относятся:

наличие значительных собственных средств денежных средств;

качество и количество активов и депозитов;

сопряженность активов и пассивов по срокам;

грамотный менеджмент, т.е. система управления деятельностью Банка в целом и ликвидностью в частности.

К внешним факторам ликвидности Банка относятся: политическая и экономическая обстановка в стране, развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка, система рефинансирования Банком России коммерческих банков, эффективность его надзорных функций.

Управленческий подход к оценке ликвидности

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

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

Правлению банка - ежемесячно;

Совету директоров - ежеквартально;

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

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

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

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

управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

управление ликвидностью осуществляется на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;

информация о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений передается незамедлительно;

незамедлительное информирование финансово - аналитическим отделом руководства банка о невыполнении обязательных экономических нормативов, либо их пограничном значении;

планируется потребность в ликвидных средствах;

разрабатываются и принимаются меры по реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

В случае выявления излишней ликвидности, приводящей к конфликту интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации, Службой управления

рисками вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций. На основании рекомендаций Правлением банка выносятся решения о реструктуризации и отдаются распоряжения соответствующим структурным подразделениям об изменении структуры активов и обязательств по срокам.

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

- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов (определяются меры по доведению показателей, как минимум до нормативных значений);

- анализ состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);

- перечень мероприятий при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;

- краткосрочный прогноз ликвидности;

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обязательствами, влияющими на состояние ликвидности Банка;

- перечень мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, в том числе по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности;

- план по поддержанию ликвидности в случае сложившихся наихудших возможных условий.

Методы управления банковской ликвидностью

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

Метод коэффициентов (нормативный подход).

Метод коэффициентов включает в себя следующие уровни:

1-й уровень:

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

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

2-й уровень: коэффициентный анализ ликвидности.

Оценка ликвидности определяется в ПК «Финансовый риск-менеджер» по результатам оценок показателей ликвидности, рассчитанных в соответствии с Указанием 2005-У.

Расчет показателей проводится на основании форм отчетности, установленных Указанием 2332-У. Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Указанием 2005-У.

Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности следующим образом:

- равный 1 - "хорошее";

- равный 2 - "удовлетворительное";

- равный 3 - "сомнительное";

- равный 4 - "неудовлетворительное".

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

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

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

Казначейство составляет:

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

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

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

Стресс-тестирование

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

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

В Банке используется сценарный подход при проведении стресс-теста.

Стресс-тестирование проводится по сценарию: досрочное изъятие 30% вкладов физических лиц, увеличение оттока со счетов юр. лиц на 25%. Рост краткосрочных ставок на 10%.

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

Служба управления рисками Банка проводит стресс-тестирование риска ликвидности не реже 1 раза в год, а при наличии установленных предпосылок и факторов риска ликвидности, при необходимости по решению Правления Банка.

Служба управления рисками предоставляет отчет о результатах стресс - тестирования на рассмотрение Правлению Банка с указанием рекомендаций и выводов.

Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности

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

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

Лимиты на коэффициенты дефицита/избытка ликвидности

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

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

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

Лимиты устанавливаются ежеквартально.

Контроль за управлением риском ликвидности

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

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка: мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;

постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;

контроль за предоставлением всей информации, необходимой для осуществления процедур по управлению ликвидностью.

Второй уровень. Служба управления рисками:

мониторинг состояния и анализ ликвидности;

контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;

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

Третий уровень (высший). Правление Банка:

недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;

предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации

доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

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

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