

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**за 9 месяцев 2017 года**

**Коммерческий банк «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**

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

**1. Существенная информация о Банке**

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

Место нахождения (адрес) Банка: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 321.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 ноября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Адыгея. Свидетельство серии 01 № 000509006.

В отчетном периоде не вносились изменения в наименование Банка, местонахождение и адрес Банка изменились на указанные выше (ранее Банк находился по адресу: г. Майкоп, Республика Адыгея, переулок Вокзальный, 1), адреса и наименования структурных подразделений не изменялись.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 октября 2017г. составляет 6 единиц: Головной офис в г. Краснодаре, пять операционных офисов - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск), ОО «Майкопский» (г. Майкоп).

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 665 от 19 сентября 2017 года.

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

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

«Надежный» (в рублях сроком на 367 дней под 8,5% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 8,25% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Спринтер» (в рублях сроком на 92 дня под 7,0% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 7,5% 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](http://www.banki.ru), по активам в стране Банк занимает 251 место, по активам в регионе - 6.

## **Краткая характеристика деятельности Банка**

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, за 9 месяцев 2017 года являлись кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Увеличение остатков на счетах клиентов, развитие банковских услуг способствовало росту ресурсной базы. Прирост пассивов был обеспечен в основном за счет увеличения остатков по вкладам населения. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 26%, доля обязательств - 74% соответственно. За 9 месяцев 2017 года ресурсная база Банка возросла на 234 683 тыс. рублей до 4 730 524 тыс. рублей (прирост составил около 5%).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 91,4%, их удельный вес за 9 месяцев 2017 года увеличился на 2,6% в связи с активной политикой банка, направленной на увеличение ресурсной базы. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 318 691 тыс. рублей (на 7,9%) до 4 353 861 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 2017 года вырос на 164 583 тыс. рублей (+2,6%) до 6 482 606 тыс. рублей. Работающие активы составили 85,7% всех активов Банка по состоянию на 01.10.2017г. (на начало года – 82,5%). По сравнению с началом 2017 года работающие активы увеличились на 285 557 тыс. рублей (5,4%) и составили на 01 октября 2017 года 5 556 762 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 91% от общей суммы доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты). Вторая наиболее крупная составляющая величина в доходах Банка является

доходом от комиссионного вознаграждения 4%. Доходы от использования имущества Банка составили около 2% от общей суммы доходов.

Наиболее крупными статьями расходов за 9 месяцев 2017 года явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы на содержание персонала 9%;
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 44%;
- расходы по содержанию имущества 2%;
- организационные и управленческие расходы 7%;
- расходы по формированию резервов на возможные потери 31%.

По итогам 9 месяцев 2017 года получена прибыль в размере 90 508 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 (32 413 тыс. рублей на 01.10.2017г.).

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

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/10/2017	на 01/01/2017	Отклонение, тыс. руб.
<b>I. АКТИВЫ</b>				
5	Чистая ссудная задолженность	5 556 762	5 271 205	285 557
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	502 792	595 587	-92 795
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
16.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 353 861	4 035 170	318 691

Чистая ссудная задолженность увеличилась за 9 месяцев 2017 года на 285 557 тыс. рублей. В основном за счет размещения средств в высоколиквидные активы – депозиты Банка России. Портфель кредитов юридическим лицам увеличился с начала года на 144 101 тыс. рублей, при этом объем ссуд, предоставленным физическим лицам возрос на 12 053 тыс. рублей за счет роста потребительских кредитов. Просроченная задолженность за 9 месяцев увеличилась на 227 388 тыс. рублей, и составляет 4,6% от кредитного портфеля Банка на отчетную дату. Банком предпринимаются всесторонние меры для погашения задолженности, неуплаченной в срок. Резерв, созданный по ссудной задолженности, на отчетную дату равен 442 373 тыс. рублей, что на 76% выше суммы резерва, созданного на начало отчетного периода. Увеличение данного показателя связано с ростом кредитного портфеля, и увеличением доли кредитов 3 - 5 категории качества.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет около 12%.

Изменение по статье публикуемого баланса Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в размере 92 795 тыс. рублей обусловлено тем, что безвозмездно полученное в 2016 году имущество (здание и земельный участок) от участника банка в размере 211 237 тыс. рублей для размещения нового операционного офиса «Центральный» было обесценено в результате проведенной оценки на сумму 104 809 тыс. рублей.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев увеличились на 234 683 тыс. рублей или на 5,2%, в том числе возрос объем привлеченных средств во вклады физических лиц на 318 691 тыс. рублей или 7,9% по сравнению с началом отчетного периода. Таким образом, несмотря на снижение остатков средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в целом по статье бухгалтерского баланса «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», динамика положительная.

## **2.2. Отчет о финансовых результатах**

Применительно к статьям отчета о финансовых результатах существенной признается информация в случае, если изменение по статье составляет более 0,5% от суммы собственных средств по состоянию на отчетную дату (9 549 тыс. рублей на 01.10.2017г.).

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

Номер строки ф.807	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2017г.	Данные за 9 месяцев 2016г.	Отклонение, тыс. рублей
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	414 985	440 818	-25 833
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 191 741	- 88 873	-102 868
19	Прочие операционные доходы	24 690	10 263	14 427
23	Возмещение (расход) по налогам	52 346	69 503	-17 157
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	90 508	200 395	-109 887

Снижение показателя чистых процентных доходов на сумму 25 833 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на фоне роста показателя портфеля привлеченных депозитов обусловлено снижением уровня ключевой ставки Банка России и, как следствие, понижения ставок привлечения денежных средств как у населения, так и у юридических лиц, а также снижения процентных ставок по размещенным средствам.

Расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам за 9 месяцев текущего года составили 191 741 тыс. рублей, что значительно больше, чем за 9 месяцев 2016 года, за счет роста кредитного портфеля и более консервативного подхода к оценке кредитного риска в условиях экономического кризиса и росте доли просроченной задолженности.

Операционные доходы составили 24 690 тыс. рублей, что на 14 427 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период прошлого года за счет введения в Банке нового вида услуг – факторингового обслуживания, а также увеличения доходов от оказания услуг по валютному контролю. Существенный рост затрат на формирование резервов на возможные потери в течение отчетного периода привел к снижению как налоговой нагрузки по налогу на прибыль в размере 17 157 тыс. рублей, так и самого показателя прибыли за отчетный период в размере 109 887 тыс. рублей.

### 2.3. Отчет об уровне достаточности капитала

#### Управление капиталом

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

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

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

В течение отчетного периода 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2017 г. и на 01.10.2017 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 27,0665% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.10.2017г.:

тыс. рублей

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	210 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	210 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход,	1	210 000

				всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	200 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 730 524	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	289 295
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	502 792	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 604	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные	X	6 604	"Нематериальные	9	5 283

	нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 321
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные	37, 41.1.2	-



				(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	5 605 587	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	X	-	"Существенные	55	-

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	---	--	--

## 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 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505 263,16	64,5263%	122 600 000,00
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 231 578,95	9,1579%	17 400 000,00
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263 157,89	26,3158%	50 000 000,00
Уставный капитал	100%	210 000 000,00	100%	190 000 000,00

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

#### Резервный фонд

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

тыс. руб.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Резервный фонд	36 488	56 488

Снижение части резервного фонда по состоянию на 01.10.2017г. составило 20 млн. рублей, в связи с принятым решением внеочередного общего собрания участников ООО КБ «ГТ банк» об увеличении уставного капитала за счет имущества Банка, путем капитализации собственных средств.

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

тыс. руб.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
--	---------------	---------------

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

***Безвозмездная передача недвижимого имущества кредитной организации участником***

тыс. руб.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
<b><i>Безвозмездная передача недвижимого имущества</i></b>	201 237	201 237

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

тыс. руб.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Нематериальные активы	5 283	7 010
Амортизация нематериальных активов	1 321	796
Убыток текущего года	0	0
<b><i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i></b>	<b>6 604</b>	<b>6 214</b>

***Инструменты Дополнительного капитала***

тыс. руб.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Прибыль текущего года	89 295	462 422
Субординированный депозит	200 000	200 000
<b><i>Сумма источников дополнительного капитала</i></b>	<b>289 295</b>	<b>662 422</b>

По состоянию на 01.10.2017 г. собственные средства (капитал) Банка – 1 909 801 тыс. руб. против данных на начало года в 1 971 085 тыс. руб., снижение составило 61 284 тыс. руб., в связи с расходами Банка от обесценения объекта основных средств и стоимости земельного участка на сумму 104 809 тыс. руб.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабов деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

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

В отчетном периоде ООО КБ «ГТ банк» не нарушал контрольных значений обязательных нормативов, установленных требованиями Инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 №180-И.

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

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

Показатель	01.10.2017	01.01.2017	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал	1 620 506	1 308 663	311 843	<b>23.83%</b>
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 819 629	6 905 154	- 85 525	<b>-1.24%</b>
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	23.76%	18.95%	4.81%	<b>x</b>

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.10.2017 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2017 года составило 23.83%. Изменение обусловлено, ростом основного капитала в связи с положительным результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год, подтвержденным аудиторской организацией в 2017 году.

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

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

### **2.5. Отчет о движении денежных средств**

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

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

За 9 месяцев 2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 16 818 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов, а также прочих доходов;
- операционные расходы увеличились на 16 849 тыс. рублей;
- расходы Банка по налогам снизились на 22 942 тыс. рублей.

Чистый прирост по средствам клиентов юридических и физических лиц составил 233 832 тыс. рублей, отток средств в размере 477 160 тыс. рублей по ссудной задолженности связан с ростом величины кредитного портфеля банка.

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

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску, включая риск концентрации – финансовые обязательства должника (заемщика, групп заемщиков) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по товарному риску - неблагоприятное изменение цен на товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, включая драгметаллы (кроме золота).

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий работников или органов управления Банка, нарушение Банком условий договоров, а также воздействие внешних событий;

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

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

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

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

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

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

- кредитный риск;

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

По результатам Отчета о значимых (существенных) рисках Банка, в соответствии с внутренним документом «Методика по идентификации (существенных) рисков в ООО КБ «ГТ банк» Банком определены следующие значимые риски:

кредитный риск, операционный риск и риск утраты ликвидности.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017г. размер собственных средств (капитала) составил 1 909 801 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

### **3.3. 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**

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

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Лимиты по риску концентрации в Банке установлены:

- по отраслям экономики;
- по географическим зонам;
- по отдельным источникам ликвидности.

Классификация направлений по отраслям экономики соответствует классификации, определенной в форме 0409302.

Установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок). Также в Банке установлена система «сигнальных уровней» для показателей, используемых в целях выявления (идентификации) риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска концентрации или по минимизации возможных последствий. «Тревожным уровнем» считается достижение 95% от установленного лимита.

О фактах нарушения установленных лимитов концентрации Служба управления рисками оперативно информирует Правление и Совет директоров Банка

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

#### **3.4.1. Кредитный риск**

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

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка,



разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения)
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

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

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

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3, а также величины кредитного риска по условным обязательствам

кредитного характера, рассчитанного в порядке, установленном Приложением 2 Инструкции №180-И по состоянию на 01.10.2017 года представлена далее:

	Без взвешива ния	С учетом взвешивания в соответствии с п.2.3. Инструкции №139-И				Активы с повышенным коэффициент ом риска	Всего активов и условных обязательств кредитного характера, взвешенных по уровню риска
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа		
Денежные средства	244 203	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	778 587	0	0	865	0	0	865
Средства в кредитных организациях	0	3 995	0	33 697	0	0	37 692
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	4 297 417	0	797 636	4 297 417
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	0	0	0	411 563
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	375 971	0	0	375 971
Прочие активы	0	0	0	41 862	0	183 122	41 862
<b>Итого</b>	<b>1 022 790</b>	<b>3 995</b>	<b>0</b>	<b>4 749 812</b>	<b>0</b>	<b>980 758</b>	<b>5 165 370</b>

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

	Без взвешив ания	С учетом взвешивания в соответствии с п.2.3. Инструкции №139-И				Активы с повышен ным коэффици ентом риска	Всего активов и условных обязательств кредитного характера, взвешенных по уровню риска
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа		
Денежные средства	244 924	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	445 489	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	2 474	0	0	0	0	2 474
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	4 566 329	0	430 234	4 996 563
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	0	0	0	655 683
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	564 939	0	0	564 939
Прочие активы	0	0	0	106 582	0	38 430	145 012
<b>Итого</b>	<b>690 413</b>	<b>2 474</b>	<b>0</b>	<b>5 237 850</b>	<b>0</b>	<b>468 664</b>	<b>5 896 007</b>

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3, а также величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанного в порядке, установленном Приложением 2 Инструкции №180-И в среднем за отчетный период (01.01.2017 – 01.10.2017) представлена далее:

	Без взвешив ания	С учетом взвешивания в соответствии с п.2.3. Инструкции №139-И				Активы с повышенным коэффици ентом риска	Всего активов и условных обязательств кредитного характера, взвешенных по уровню риска
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа		
Денежные средства	233 872	0	0	0	0	0	0
Средства	820 610	0	0	216	0	0	216

	Без взвешив ания	С учетом взвешивания в соответствии с п.2.3. Инструкции №139-И				Активы с повышенным коэффициент ом риска	Всего активов и условных обязательств кредитного характера, взвешенных по уровню риска
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа		
кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							
Средства в кредитных организациях	0	3 124	0	8 424	0	0	11 549
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	4 272 301	0	579 383	4 272 301
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	0	0	0	467 470
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	419 344	0	0	419 344
Прочие активы	0	0	0	86 381	0	147 911	86 381
<b>Итого</b>	<b>1 054 482</b>	<b>3 124</b>	<b>0</b>	<b>4 786 666</b>	<b>0</b>	<b>727 294</b>	<b>5 257 261</b>

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в Банке на 01.10.2017 г. представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	На 01.10.2017г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/сни жение), %
<b>Ссуды I-ой категории, в т. ч.</b>	<b>48 229</b>	<b>0,91</b>	<b>106 240</b>	<b>2,06</b>	<b>-58 011</b>	<b>-1,15</b>
Юридические лица и ИП	0	0,00	52 712	1,02	-52 712	-1,02
Физические лица	48 229	0,91	53 528	1,04	-5 299	-0,13

<b>Ссуды II-ой категории, в т. ч.</b>	<b>3 560 012</b>	<b>67,80</b>	<b>4 410 434</b>	<b>85,76</b>	<b>-830 870</b>	<b>-17,96</b>
Юридические лица и ИП	3 417 690	64,73	4 252 194	82,68	-834 504	-17,95
Физические лица	161 874	3,07	158 240	3,08	3 634	-0,01
<b>Ссуды III-ей категории, в т. ч.</b>	<b>976 317</b>	<b>18,50</b>	<b>558 699</b>	<b>10,86</b>	<b>417 618</b>	<b>7,64</b>
Юридические лица и ИП	923 168	17,49	515 300	10,02	407 868	7,47
Физические лица	53 149	1,01	43 399	0,84	9 750	0,17
<b>Ссуды IV-ой категории, в т. ч.</b>	<b>485 527</b>	<b>9,19</b>	<b>27 643</b>	<b>0,54</b>	<b>457 884</b>	<b>8,65</b>
Юридические лица и ИП	485 314	9,19	27 200	0,53	458 114	8,66
Физические лица	213	0,00	443	0,01	-230	-0,01
<b>Ссуды V-ой категории, в т. ч.</b>	<b>209 498</b>	<b>3,97</b>	<b>39 965</b>	<b>0,78</b>	<b>169 533</b>	<b>3,19</b>
Юридические лица и ИП	191 079	3,62	25 744	0,50	165 335	3,12
Физические лица	18 419	0,35	14 221	0,28	4 198	0,07
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>5 279 583</b>	<b>100,37</b>	<b>5 142 981</b>	<b>100,00</b>	<b>156 154</b>	

Ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 68,34% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. В абсолютном выражении объем ликвидных кредитов снизился на 888 881 тыс. руб.

Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества, составляет 3,97% от всей ссудной задолженности.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в Банке на 01.10.2017 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	На 01.10.2017г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Требования по получению процентных доходов I-й категории	374	1,45	970	6,08	-596	-4,63
в т. ч. просроченная задолженность	0,0	0,00	-	0,00	0	0,00
Требования по получению процентных доходов II-й категории	18 973	73,59	14 824	92,88	4 149	-19,29
в т. ч. просроченная задолженность	4 998	19,39	8	0,05	4 990	19,34
Требования по получению процентных доходов III-й	5 795,0	22,48	1	0,01	5 794	22,47

категории						
в т. ч. просроченная задолженность	192	0,75	-	0,00	192	0,75
Требования по получению процентных доходов IV-й категории	350	1,36	152	0,95	198	0,41
в т. ч. просроченная задолженность	347	1,35	134	0,84	213	0,51
Требования по получению процентных доходов V-й категории	291	1,13	13	0,08	278	1,05
в т. ч. просроченная задолженность	272	1,06	13	0,08	259	0,98
<b>Итого требования по получению процентных доходов</b>	<b>25 783</b>	<b>100,00</b>	<b>15 960</b>	<b>100,00</b>	<b>9 823</b>	<b>0</b>
в т. ч. просроченная задолженность	<b>5 810</b>		155		<b>5 655</b>	

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 25 783 тыс. рублей, в сравнении с 01.01.2017 г. увеличился на 9 823 тыс. рублей в связи с ростом объема кредитования.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 590-П в Банке на 01.10.2017 г. представлен следующей таблицей:

	На 01.10.2017г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Сумма фактически сформированного резерва, тыс.руб.	Темпы роста/снижения (%)
РВПС под кредиты II-ой категории	74 159	74 159	108 766	108 766	-34 607	-31,82
РВПС под кредиты III-ей категории	169 601	169 601	102 498	102 498	67 103	65,47
РВПС под кредиты IV-ой категории	60 305	60 305	5 436	5 436	54 869	1 009,36
РВПС под кредиты V-ой категории	138 308	138 308	35 076	35 076	103 232	294,31
<b>Итого</b>	<b>442 373</b>	<b>442 373</b>	<b>251 776</b>	<b>251 776</b>	<b>190 597</b>	<b>75,70</b>

По состоянию на отчетную дату уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составил 8,4 % (данный показатель за 9 месяцев увеличился на 3,5 % за счет учета дополнительных факторов при расчете процента резервирования).

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в Банке на 01.10.2017 г. выглядит следующим образом:

	На 01.10.2017г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Сумма фактически сформированного резерва, тыс.руб.	Темпы роста/снижения, (%)
РВП по требованиям II-ой категории	404	404	332	332	72	22
РВП по требованиям III-ей категории	1 321	1 321	-	0	1 321	0
РВП по требованиям IV-ой категории	185	185	79	79	106	134
РВП по требованиям V-ой категории	291	291	13	13	278	2 138
<b>Итого</b>	<b>2 201</b>	<b>2 201</b>	<b>424</b>	<b>424</b>	<b>1 777</b>	

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

Информация о просроченных активах в разрезе категорий активов и сроков просрочки (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

	01.10.2017 г.				01.01.2017 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	850 645	95,00	159 137	18,71	45 994	97,27	16 737	36,39	804 651	142 400

1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	829 842	92,68	149 557	18,02	35 744	75,59	7 244	20,27	794 098	142 313
- до 30 дней	572 577	63,95	18 902	3,30					572 577	18 902
- от 31 до 90 дней	135 564	15,14	96 232	70,99					135 564	96 232
- от 91 до 180 дней	44 670	4,99	11 664	26,11	33 710	71,29	5 210	15,46	10 960	6 454
- свыше 180 дней	77 031	8,60	22 757	29,54	2 034	4,30	2 034	100,00	74 997	20 723
1.2. По физическим лицам, в том числе:	20 803	2,32	9 579	46,05	10 250	21,68	9 493	92,61	10 553	86
- до 30 дней	5 924	0,66	442	7,47	7 504	15,87	6 886	91,76	-1 580	-6 443
- от 31 до 90 дней	6 897	0,77	1 154	16,75					6 897	1 154
- от 91 до 180 дней	3 853	0,43	3 852,60	99,99	1 896	4,01	1 896	100,00	1 957	1 956
- свыше 180 дней	4 129	0,46	4 129	100,01	850	1,80	711	83,65	3 279	3 418
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	44 731	5,00	38 700	86,52	1 292	2,73	1 188	91,95	43 439	37 512
- до 30 дней	5 988	0,67	512	8,57	756	1,60	725	95,90	5 232	-212
- от 31 до 90 дней	226	0,03	145	64,57	22	0,05	22	100,00	204	123
- от 91 до 180 дней	24 359	2,72	24 017	98,60	166	0,35	95	57,23	24 193	23 922
- свыше 180 дней	14 158	1,58	14 024	99,05	348	0,74	346	99,43	13 810	13 678
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	895 376	100,00	197 837	22,10	47 286	100,00	17 925	37,91	848 090	179 912

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2017г. составили 895 376 тыс. руб. Однако, общий объем всей просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2017г. составил 264 640 тыс. рублей и составляет около 5% от общего объема ссудной задолженности.

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

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 92,68% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 2,32% в объеме просроченной задолженности;



- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи незначительная и составляет 5 % в общем объеме просроченной задолженности.
- географически структура просроченных средств распределена на Краснодарский край в размере 92,13%, республика Адыгея 7,87%.

Сформированный резерв по просроченным активам составляет 27% от их величины.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.10.2017 года составляет 912 284 тыс. рублей, или 17,3%, в том числе:

- - кредиты юридических лиц 912 284 тыс. рублей, кредиты физических лиц 0 тыс. рублей;
- - географически структура реструктурированных кредитов распределена 912 284 тыс. рублей – Краснодарский край.

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

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

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

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

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.10.2017г. (тыс. рублей):

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2017г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	5 017 251	722 571	393 123	2 612 243	Недвижимое имущество, оборудование, автотранспорт
Физические лица	281 884	33 351	49 250	34 900	Недвижимое имущество,

					автотранспорт
<b>Всего по заемщикам</b>	<b>5 299 135</b>	<b>755 922</b>	<b>442 373</b>	<b>2 647 143</b>	

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017г. №590-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 дней.

Определение справедливой стоимости залога проводится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок кредитования и работу с залогами. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе не реже одного раза в квартал, но не позднее последнего месяца текущего квартала, либо внепланово - при появлении информации о важных фактах, способных повлиять на стоимость предмета залога.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

<b>Вид обеспечения</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
Поручительство	6 901 268	3 627 590
Поручительство по гарантиям	390 570	685 671
Залог по банковским гарантиям	6 121	365 756
Залог недвижимости	2 049 626	2 469 706
Залог автотранспорта	50 130	214 609
Залог оборудование	356 991	252 699
Залог ТМЦ	98 427	54 138
Залог земельного участка	1 881 846	1 365 360
Прочее	650 575	829 149
<b>Итого</b>	<b>12 385 554</b>	<b>9 864 678</b>

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

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.10.2017, представлена ниже:

<b>Вид залогового имущества</b>	<b>Балансовая стоимость кредитов</b>	<b>Залоговая стоимость</b>	<b>Поручительства</b>
Автотранспорт	30 514	50 131	0
Земельные участки	469 694	1 881 846	0
Недвижимость	598 545	2 049 626	0
Оборудование	2 000	356 992	0

Прочие залоги	13 230	650 575	0
ТМЦ	10 000	98 428	0
Залог отсутствует	4 175 152	0	6 901 269
<b>Итого</b>	<b>5 299 135</b>	<b>5 087 598</b>	<b>6 901 269</b>

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

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

Для целей оценки риска (рыночного, кредитного) концентрации, заключенного в принятом обеспечении, по кредитным договорам, обеспеченным залоговым имуществом более одного вида, с целью исключения двойного счета Банком принято решение использовать в расчете вид обеспечения с максимальной стоимостью.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по итогам 9 месяцев 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 930 248	770 093

2	долевые ценные бумаги, всего,  в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,  в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,  в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,  в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	47 921	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	704 653	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 597 691	770 093
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	254 418	0

8	Основные средства	0	0	291 299	0
9	Прочие активы	0	0	34 266	0

В течение 9 месяцев 2017 года у Банка отсутствовали активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017 года учтенных векселей; требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

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

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового, товарного и валютного рисков, руководствуясь требованиями, установленными

нормативными актами Банка России, а именно: Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»  $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$ , где: PP - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Банк воздерживается от размещения в ценные бумаги, и, вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, при расчете рыночного риска Банком учитывается только валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2%. На 01.07.2017г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила 1 480,30 тыс. рублей, и ее отношение к капиталу Банка составило 0,07%. Соответственно, валютный риск по состоянию на 01.07.2017г. в расчет рыночного риска не принимался.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска в Банке установлены лимиты открытых валютных позиций. В отчетном периоде превышение ОВП не допускалось.

### **3.4.3. Операционный риск**

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

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

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

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

Все факторы операционного риска разделяются на подконтрольные Банку и неподконтрольные. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска разрабатываются и применяются с учетом характера и масштабов

осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков. Так, применяются только такие меры по ограничению операционных рисков, стоимость которых не превышает ожидаемую выгоду, получаемую от потенциального снижения операционных издержек.

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

- разработка организационной структуры Банка и внутренних нормативных документов при совершении операций;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение обучения и переподготовки работников;
- организация внутреннего, в том числе последующего контроля;
- использование проверенных технологических решений, дублирования основных информационных систем;
- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз, данных в помещении, оборудованном специальным кодовым замком и имеющем ограниченный доступ;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация неавтоматизированной обработки документов и др.

Службой управления рисками ежеквартально проводится расчет операционного риска в соответствии с внутренним документом Положении об организации и управлении операционным риском и доводится информация органам управления в виде отчета.

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска:  
Операционный риск на 01.10.2017г. составляет 72 787 тыс. рублей.

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

Доходы, используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска	2014г.	2015г.	2016г.
1. Чистые процентные доходы	256 690	419 883	660 544
2. Чистые непроцентные доходы	47 902	51 242	79 456
Итого:	304 592	471 125	600 030

Банк осуществляет расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. № 346-П. Размер операционного риска в 2017 года составляет 72 787 тыс. руб.

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

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

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

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

#### **3.4.6. Процентный риск банковского портфеля**

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

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

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

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

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

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

Анализ процентного риска представлен ниже:

<b>Финансовые инструменты</b>	<b>до 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>
2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ нарастающим итогом	955 431	1 802 137	2 474 674	3 584 130	4 754 472
ПАССИВЫ нарастающим итогом	303 570	1 030 928	2 076 579	3 406 305	4 816 946



Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	3,15	1,75	1,19	1,05	x
--	------	------	------	------	---

Значение совокупного относительного ГЭПа соответствует предельному значению совокупного относительного ГЭПа и не угрожает финансовой устойчивости Банка. По состоянию на 01.10.2017 г. оно составило - 1,05.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка проводится посредством стресс-тестирования, которое предполагает определение величины изменения финансового результата Банка при текущей структуре срочности и прогнозируемом уровне доходности активов (платности пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок (за 1 год).

Основной задачей стресс-тестирования является получение Банком четкого представления о финансовом результате Банка и его размере с учетом текущей вероятности изменения рыночных процентных ставок, от установленного на анализируемую отчетную дату уровня.

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

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 1) процентный доход за год уменьшится на 17 435,72 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход за год возрастет на 17 435,72 тыс. руб.

Результаты стресс-тестирования процентного риска показывают, что чистый процентный доход при текущей структуре срочности и доходности активов (пассивов) за 1 год является положительным, и превышает в абсолютном выражении возможные изменения прибыли при колебаниях ключевой ставки Банка России.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют не производится в связи с тем, что объем операций в иностранной валюте незначителен: 98,78 % от валюты баланса Банка приходится на операции в рублях, которые и являются основной составляющей финансового результата Банка.

### **3.4.7. Риск потери ликвидности**

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

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

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

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление ликвидностью заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (касса, корреспондентский

счет в ГРКЦ), а также согласование активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой сбалансированной ресурсной базы Банка. Риск ликвидности минимизируется за счет соблюдения соотношения обязательств к ликвидным активам, поддержания оптимально сбалансированной структуры баланса.

Для идентификации и оценки риска ликвидности используются следующие методы:

- Метод коэффициентов (нормативный подход).
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избытка/дефицита ликвидности и коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.
- Метод прогнозирования потоков денежных средств.
- Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Наименование показателя	Нормативное значение	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	115,90	41,76
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	176,06	117,86
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	51,96	34,32

Применяемые Банком методы управления ликвидностью в отчетном периоде, позволяли обеспечивать соблюдение всех обязательных нормативов ликвидности и своевременное исполнение принятых Банком обязательств. В течение 3 квартала 2017 года все нормативы ликвидности Банком выполнялись с запасом по отношению к предельным значениям, установленным Банком России.

#### 3.4.8. Правовой риск

**Правовой риск** для Банка представляет собой риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

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

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

Банк по мере необходимости осуществляет работу по актуализации внутренних документов, стандартизации банковских операций и сделок, разработке унифицированных форм документов. Банком сформирован устойчивый круг клиентов, с которыми налажены длительные деловые отношения, что дает возможность разрешать разногласия в рабочем порядке. Все эти факторы оказывают положительное влияние на снижение правового риска.

#### 3.4.9. Риск потери деловой репутации

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных

убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

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

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

#### **3.4.10. Стратегический риск**

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

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

Уровень стратегического риска определяется Показателем управления стратегического риска в соответствии с Указанием 4336-У.

В 3-м квартале 2017 года случаи ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, случаи неправильного определения перспективных направлений деятельности, случаи неправильного определения перспективных направлений деятельности, случаи отсутствия соответствующих управленческих решений, случаи отсутствия необходимых финансовых ресурсов, случаи отсутствия необходимых материально – технических ресурсов и случаи отсутствия необходимых трудовых ресурсов в Банке выявлены не были.

Уровень стратегического риска определен как низкий.

#### **3.4.11. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного

обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

Операции и контрагенты, подверженные влиянию странового риска в отчетном периоде отсутствовали.

Уровень странового риска определен как низкий.

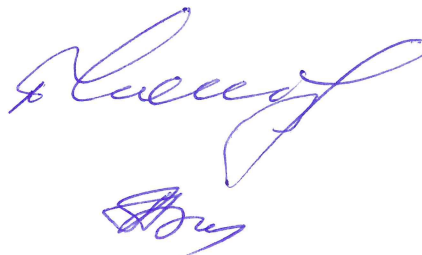
#### **3.4.12. Регуляторный риск (комплаенс-риск)**

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

Работа по управлению регуляторным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В 3-м квартале 2017 года уровень регуляторного риска был определен как приемлемый.

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.gaztransbank.ru](http://www.gaztransbank.ru).

**Председатель Правления**



**Ю.В. Коновалова**

**Главный бухгалтер**

**А.В. Соколова**