

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

на 1 июля 2020 года

Коммерческий банк «Газтрансбанк»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Содержание

1. Существенная информация о Банке	2
2. Сопроводительная информация к формам отчетности	5
2.1. Бухгалтерский баланс	5
2.2. Отчет о финансовых результатах	6
2.3. Отчет об уровне достаточности капитала	7
2.4. Отчет о движении денежных средств	10
3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	10

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, а также его структурных подразделений не изменялись.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 июля 2020г. составляет 6 единиц: Головной офис в г. Краснодаре, четыре операционных офисов - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск), операционная касса вне кассового узла №1 (г. Краснодар).

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:

«Доходный» (в рублях сроком на 367 дней под 5,0% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Капитальный» (в рублях сроком на 550 дней под 5,25% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),
«Квартальный» (в рублях сроком на 92 дня под 4,75% годовых с ежемесячной капитализацией),
«Удобный», «Накопительный» (в рублях сроком на 200 дней под 5,25% с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),
«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;

— 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 224 место, по активам в регионе - 3.

Рейтинговое агентство АКРА подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «ГТ Банк» на уровне ВВ-(RU), т.е. высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в краткосрочной перспективе.

Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, за 1 полугодие 2020 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.

Непрерывная работа Банка по улучшению качества предоставляемых услуг, индивидуальный подход к клиентам, оперативность в решении вопросов обслуживания, являются залогом долгосрочных взаимовыгодных взаимоотношений с клиентами. Поддержание остатков на счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, развитие банковских услуг способствовало сохранению ресурсной базы. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 29%, доля обязательств - 71% соответственно. На 1 июля 2020 года ресурсная база Банка составила 4 507 225 тыс. рублей (снижение составило около 5% по сравнению с началом года в связи с проведением Банком консервативной политики по привлечению вкладов населения).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка – 90,2%, их удельный вес за 1 полугодие 2020 года остался практически на прежнем уровне с учетом незначительного колебания значений ставок по депозитам физических лиц в течение отчетного периода. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 6 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 2 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Общий объем активов Банка за 1 полугодие 2020 года снизился на 183 555 тыс. рублей (-2,8%) до 6 435 603 тыс. рублей. Работающие активы составили 81,1% всех активов Банка по состоянию на 01.07.2020г. (на начало года – 77,9%). По сравнению с началом 2020 года работающие активы увеличились на 65 901 тыс. рублей и составили на 01 июля 2020 года 5 221 301 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 49,2% от общей суммы доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты). Вторая составляющая величина в доходах Банка является доходом от восстановления резервов на возможные потери – 31,2%. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов, комиссионного вознаграждения, а также операций с иностранной валютой составляют 2,7 %. Доходы от продажи активов, принятых в погашение кредитов, и использования имущества Банка составили 10,6%.

Наиболее крупными статьями расходов за 1 полугодие 2020 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 18%;
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 35%;
- расходы по содержанию имущества и выбытию активов 28%;
- организационные и управленческие расходы 17%.

По итогам 1 полугодия 2020 года получена прибыль в размере 49 157 тыс. рублей.

В сопоставимые данные отчетности за 2020 год изменения не вносились.

В связи с введением в действие с 01.01.2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и началом применения с 2020 года положений МСФО 16 Банком внесены изменения в Учетную политику на текущий отчетный год по учету финансовой аренды.

Указанные изменения Учетной политики в следующих отчетных периодах окажут влияние на составление и представление бухгалтерской отчетности Банка, но не потребуют ретроспективного пересчета показателей настоящей годовой бухгалтерской отчетности.

Изменения в учетной политике, оказавшие влияние на составление и представление настоящей отчетности были применены с учетом следующего:

- данные предыдущих периодов ретроспективно не пересчитывались. Различия отражены Банком в текущем периоде на балансовом счете 10901 "Непокрытый убыток".
- информация за 1 полугодие 2019 года и на 31 декабря 2019 года составлена в соответствии с действующими в тот период правилами бухгалтерского учета и составления отчетности и не отражает требований вступивших в силу с 01 января 2020 года вышеуказанного Положения Банка России и МСФО (IFRS) 16 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 01 июля 2020 года в соответствии с вышеуказанными Положениями Банка России и МСФО (IFRS) 16.

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 (32 178 тыс. рублей на 01.07.2020г.).

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

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/07/2020	на 01/01/2020	Отклонение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 221 301	5 155 400	65 901
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	386 281	614 725	-228 444
II. ПАССИВЫ				

16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 506 696	4 732 462	-225 766
------	---	-----------	-----------	----------

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась за 1 полугодие на 65 901 тыс. рублей за счет продажи Банком долгосрочных активов, предназначенных для продажи с отсрочкой платежа, что повлияло на снижение соответствующего показателя баланса. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам увеличился на 5 109 тыс. рублей. Просроченная задолженность за 1 полугодие снизилась на 138 402 тыс. рублей, и составляет 8,7% от кредитного портфеля Банка на отчетную дату. Банком предпринимаются всесторонние меры для погашения задолженности, не уплаченной в срок. Резерв, созданный по ссудной задолженности (в том числе в соответствии с требованиями МСФО 9), на отчетную дату равен 457 304 тыс. рублей, что на 25% меньше суммы резерва, созданного на начало отчетного периода, и составляет 8,0% от величины кредитного портфеля.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет 569 980 тыс. рублей или 10,1% от общей суммы кредитного портфеля Банка, под эту задолженность создан резерв 494 809 тыс. рублей в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие снизились на 225 766 тыс. рублей или на 4,8%, объем привлеченных средств во вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, снизился на 166 206 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода.

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 (9 095 тыс. рублей на 01.07.2020г.).

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

Номер строки ф.807	Наименование статьи	Данные за 1 полугодие 2020г.	Данные за 1 полугодие 2019г.	Отклонение, тыс. рублей
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	99 111	131 723	-32 612
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	167 484	2 044	165 440
14	Комиссионные доходы	24 682	11 677	13 005
18	Изменение резерва по прочим потерям	-12 995	-40 925	27 930
21	Операционные расходы	273 956	130 904	-143 052
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	57 652	31 737	25 915

Снижение показателя чистых процентных доходов на сумму 32 612 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на фоне снижения показателей как портфеля привлеченных депозитов, так и объема ссудной задолженности 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.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери за 1 полугодие текущего года составили 167 484 тыс. рублей, что на 165 440 тыс. рублей больше, чем за 1 полугодие 2020 года. Банк применяет консервативный подход к оценке кредитного риска в условиях экономического кризиса, применяя в отношении финансовых активов принципы, изложенные в МСФО (IFRS) 9.

Показатель Комиссионные доходы за текущий отчетный период составил сумму на 24 682 тыс. рублей большую, чем аналогичный период прошлого года, как следствие получения Банком дополнительных комиссионных доходов.

Увеличение по статье Изменение резерва по прочим активам на 27 930 тыс. рублей произошло вследствие реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и восстановления созданных под эти активы резервов.

Операционные расходы за 1 полугодие 2020 года составили 273 956 тыс. рублей, эта величина больше на 143 052 тыс. рублей по сравнению с аналогичным значением прошлого периода, так как в 2020 году Банк понес повышенные расходы по уплате обязательных взносов в Агентство по страхованию вкладов, а также от выбытия активов.

2.3. Отчет об уровне достаточности капитала

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 01.07.2020		на 01.01.2020	
	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%	135 505 263,16
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 231 578,95	9,1579%	19 231 578,95
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263 157,89	26,3158%	55 263 157,89
Уставный капитал	100%	210 000 000,00	100%	210 000 000,00

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 01.07.2020	на 01.01.2020

Резервный фонд	46 062	43 667
----------------	--------	--------

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда было принято 25.04.2019г. общим собранием участников при утверждении Годового отчета за 2018 год. На отчетную дату резервный фонд сформирован в размере 21,93% от уставного капитала.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

тыс. руб.

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 484 929	1 439 413
Прибыль прошлого гола	0	0

Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Прибыль текущего года	11 003	16 684
Вклад в имущество Банка	96 428	96 428
Прибыль текущего года	49 157	47 911
Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на предоставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	500	40 303
Величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П	0	64 579
Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	134 014	16 160
Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	68	6 613

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

тыс. руб.

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Нематериальные активы (за минусом амортизации)	6 574	6 757
Величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П	0	0
Убытки предшествующих лет	126 336	70 274
Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на предоставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	110 176	70 274
Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных	0	0

доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества		
Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	16 160	0
Убыток текущего года	0	0
Вклад в имущество Банка	-	-
Прибыль текущего года	-	-
Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	-	-
Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	-	-
корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	132 910	77 031

Инструменты Дополнительного капитала

	тыс. руб.	
	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Прибыль текущего года	0	0
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	200 000	200 000

Собственные средства (капитал) Банка

	тыс. руб.	
	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Собственные средства (капитал) Банка	1 819 084	1 832 733

Уменьшение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 13 649 тыс. руб. (-0,74%) обусловлено корректировкой прибыли текущего года на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, корректировкой на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, показателей, определенных в соответствии с п.4 Положения Банка России №646-П, на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9, на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также на величину начисленных, но фактически не полученных процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

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. Отчет о движении денежных средств

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

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

За 1 полугодие 2020 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- увеличились потоки на 25 218 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов и уплаченных процентов;
- операционные расходы увеличились на 43 207 тыс. рублей;
- выросли комиссионные доходы на сумму 8 669 тыс. рублей.

Снижение в целом объемов денежных потоков от операционной деятельности в отчетном периоде связан объемами привлечения ресурсов. Чистый отток по средствам клиентов юридических и физических лиц составил 232 084 тыс. рублей, приток средств в размере 191 540 тыс. рублей по ссудной задолженности связан с изменением величины кредитного портфеля банка.

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

Содержание

Введение	
Раздел I	Информация о структуре собственных средств (капитала)
Раздел II	Информация о принимаемых Банком рисках и процедурах их оценки
Раздел III	Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора
Раздел III.1	Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)
Раздел IV	Кредитный риск
Раздел V	Кредитный риск контрагента
Раздел VI	Риск секьюритизации
Раздел VII	Рыночный риск
Раздел VIII	Информация о величине операционного риска
Раздел IX	Информация о величине процентного риска банковского портфеля
Раздел X	Информация о величине риска ликвидности
Раздел XI	Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)
Дополнительный раздел	Информация об иных банковских рисках за отчетных период

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с Указанием Банка России N 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Информация о рисках содержит сведения, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с пунктами 4.2 и 4.3 Указания № 4482-У.

В настоящей Информации о рисках использованы наименования и нумерация разделов и таблиц в соответствии с Указанием № 4482-У.

Все суммы в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

В следующей таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала на отчетную дату и на начало отчетного периода, тыс. руб.:

	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 619 084	1 632 733	-13 649	-0,84
Основной капитал	1 619 084	1 632 733	-13 649	-0,84
Дополнительный капитал	200 000	200 000	0	0,00
Собственные средства (капитал)	1 819 084	1 832 733	-13 649	-0,74
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	89,00%	89,09%	-0,09	x

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (89,00%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

Уменьшение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 13 649 тыс. руб. (-0,74%) обусловлено корректировкой прибыли текущего года на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, корректировкой на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, показателей, определенных в соответствии с п.4 Положения Банка России №646-П, на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9, на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в

соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также на величину начисленных, но фактически не полученных процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

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 отчетном периоде 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 26.03.2020) «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 04 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Нормативы достаточности собственных средств Банка за отчетный период (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала на 01.07.2020г. составило 27,10% (при минимально допустимом значении в 8,0%), что свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

В течение отчетного периода 2020 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).¹

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публичная форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2020г.

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	210 000	X	X	X

¹ Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрыты на сайте Банка по адресу: [//www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchety-i-pokazateli/](http://www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchety-i-pokazateli/).

	в том числе:					
1,1	отнесенные в базовый капитал	X	210 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	210 000
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	200 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 507 225	X	X	X
2,1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2,2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	200 000
2.2.1		X	200 000	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:		464 695	X	X	X
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 574	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 574	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 574
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:		0	X	X	X
4,1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4,2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:		0	X	X	X
5,1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5,2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	6 574	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,		0	X	X	X
	в том числе:	25				
6,1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6,2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6,3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 263 891	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Согласно принципам Базеля II и III объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Для расчета требований к регуляторному капиталу в Банке применяются следующие подходы, предусмотренные нормативными актами Банка России:

- для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, Инструкции N199-И;
- для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии Положения N 511-П;
- для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии Положения N652-П.

Наибольшая доля требований к регуляторному капиталу применяется для покрытия кредитного риска, что обусловлено преобладающей бизнес-моделью кредитования корпоративных и розничных клиентов.

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам банка.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Банка на 01.07.2020г. (максимальные и минимальные значения представлены за 2 квартал):

Наименование показателя	Нормативное значение, установленное Банком России, %	на 01.07.2020, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	$\geq 4,5\% + 2,5\%$	24,12	25,70	23,48
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$\geq 6\% + 2,5\%$	24,12	25,70	23,48
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$\geq 8\% + 2,5\%$	27,10	28,93	26,47

В течение отчетного периода Банк выполнял все установленные требования, предъявляемые к значениям нормативов достаточности капитала. Каких-либо нарушений обязательных нормативов не установлено.

Расчет фактического числового значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) показал, что ООО КБ «ГТ банк» имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции N 199-И как минимальное из следующих трех значений:

Наименование показателя	Расчет
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	$24,12\% - 4,5\% = 19,62\%$;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$24,12\% - 6\% = 18,12\%$;
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$27,10\% - 8\% = 19,10\%$.

Минимально допустимые числовые значения надбавок, установленные в юрисдикциях, в которых осуществляет деятельность Банк, по состоянию на 1 июля 2020 года: 2,5%.²

² Надбавка на поддержание достаточности капитала

Фактическое значение суммы всех надбавок 18,12% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 2,5%.

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 июля 2020 года не требуется.

Анализ взвешенных по риску активов

Для определения необходимого регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Информация о структуре активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов рисков:

	Сумма на 01.07.2020	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 712 235	100 %
кредитный риск	5 714 647	85 %
рыночный риск	0	0 %
операционный риск	997 588	15 %

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 712 235	7 553 453	-841 218	-11,14
кредитный риск	5 714 647	6 379 103	-664 456	-10,42
рыночный риск	0	0	0	-
операционный риск	997 588	1 174 350	-176 762	-15,05

Кредитный риск составляет 85 % общего объема взвешенных по риску активов. Уменьшение данного риска за отчетный период составило - 841 218 тыс. руб. (-11,14%).

Операционный риск составляет 15% от общего объема взвешенных по риску активов. Уменьшение данного риска за отчетный период составило – 176 762 тыс. руб. (-15,05%).

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.07.2020 и на начало отчетного периода:

	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	5 620 348	6 354 454	-734 106	-11,55
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	0,00

активы с коэффициентом риска 20 процентов	308 908	203 853	105 055	51,53
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0,00
активы с коэффициентом риска 100 процентов	3 521 665	3 870 473	-348 808	-9,01
активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0,00
активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0,00
активы с повышенными коэффициентами риска	1 407 037	1 694 487	-287 450	-16,96
кредиты на потребительские цели	0	0	0	0,00
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	382 738	585 641	-202 903	-34,65

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 199-И составил 5 620 348 тыс. руб.

Данный показатель в отчетном году уменьшился на -13,69 % за счет снижения объема кредитования.

Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу

В таблице ниже раскрывается информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

	на 01.04.2020	на 01.05.2020	на 01.06.2020	на 01.07.2020
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	6 542 429	6 721 175	6 729 406	6 712 235
Изменение за период, %	x	2,73	0,12	-0,26

Существенных изменений общего объема требований к капиталу в отчетном периоде не выявлено.

Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении операционного риска

Для оценки достаточности регуляторного капитала Банк выполняет требования по покрытию имеющимся в распоряжении Банка капиталом величины возможных потерь, вызванных операционным риском.

В таблице ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Операционный риск, всего, в том числе:	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5))	79 807	93 948
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	397 342	538 053
чистые процентные доходы	264 076	361 361
чистые непроцентные доходы	133 266	176 692

Раздел II. Информация о принимаемых Банком рисках и процедурах их оценки

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка.

Руководство и участники Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Банк выявляет, оценивает, агрегирует, контролирует наиболее значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка.

Исходя из принципа пропорциональности, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк использует стандартизированные подходы для расчета требований к капиталу для покрытия.

Для расчета требований к регуляторному капиталу в Банке применяются следующие подходы, предусмотренные нормативными актами Банка России:

- для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, Инструкции N199-И;
- для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии Положения N 511-П;
- для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии Положения N652-П.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, не проводит сделки секьюритизации.

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" раскрыта в разделе XI «Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)»

По состоянию на 01.07.2020г. и 01.04.2020г. информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена следующим образом:

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
-------	-------------------------	--	--

		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 714 647	5 544 841	457 172
2	при применении стандартизированного подхода	5 714 647	5 544 841	457 172
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
7	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	997 588	997 588	79 807
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	не применимо	не применимо	не применимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	6 712 235	6 542 429	536 979

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала³ необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного и операционного на 01.07.2020г. составляет 536 979 тыс. рублей при фактическом капитале 1 819 084 тыс. рублей, т. е. фактический капитал полностью покрывает банковские риски. Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 не установлено.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 8 процентам.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков в отчете за отчетный период 2020 года не раскрывается.

Информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала в отчете за отчетный период 2020 года не раскрывается.

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

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыты в следующей таблице.

По состоянию на 01.07.2020г. сведения об обременённых и необремененных активах представлены следующим образом:

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Номер		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	6 941 385	1 645 094
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

³ Минимальный размер собственных средств (капитала) 1 миллиард рублей—для банка с универсальной лицензией. ст. 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 (ред. от 03.08.2018) «О банках и банковской деятельности».

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	154 378	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 591 304	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 108 532	1 645 094
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	332 984	0
8	Основные средства	0	0	1 122 347	0
9	Прочие активы	0	0	631 841	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Данные, представленные в Таблице 3.3, изменились не существенно.

По состоянию на 01.07.2020 г. и на 01.01.2020г. информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 273	5 212
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 272	5 211

Существенных изменений за отчетный период в суммарных объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами не установлено.

Банк не поддерживает корреспондентские отношения с банками – нерезидентами.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде не раскрывается.

Раздел III.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией⁴, информацию о показателях системной значимости кредитной организации не раскрывается.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) (таблица 3.7) в отчетном периоде не раскрывается, в связи тем, что значение антициклической надбавки равно нулю.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

⁴ В соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

В отчетном периоде 2020 года Банк не проводил операций, подверженных кредитному риску контрагента и риску секьюритизации. Соответственно, в данном отчете Банком исключены из раскрытия таблица, в том числе установленного формата, в которых раскрывается информация о видах операций и связанных с ними рисков, отсутствующих в Банке. Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 6 раздела V «Кредитный риск контрагента» таблицу 5.7. «Изменение величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

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

Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе типов контрагентов и видов активов (банковских продуктов).

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.07.2020г. и на 01.01.2020г.:

	Объем требований на 01.07.20г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2020г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Уд. вес в объеме требований, %	Прирост объема требований, %
Ссуды	5 665 245	599 421	5 065 824	90,79	5 753 024	628 710	5 124 314	88,67	-1,53
Счета НОСТРО	131 735	-	131 735	2,11	167 145	-	167 145	2,58	-21,19
Иные активы	442 646	116 672	325 974	7,09	567 867	105 129	462 738	8,75	-22,05
Итого	6 239 626	716 094	5 523 533	100,00	6 488 036	733 839	5 754 197	100,00	-3,83

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 5 665 245 тыс. руб. (90,79% общего объема активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов. В целом структура активов, подверженных кредитному риску, за отчетный период существенно не изменилась. Кредитная политика Банка ориентирована на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и предприятий, не относящихся к субъектам МСП. Основными заемщиками Банка являются предприятия и организации реального сектора экономики, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов в динамике на 01.07.2020:

	Объем требований на 01.07.2020, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2020г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Изменение за период, тыс.рублей	Прирост, %
Кредитные организации	1 581 711	0	27,92	1 235 419	0	21,47	346 292	28,03
Юридические лица, всего, в том числе	3 596 966	576 504	63,49	4 036 146	607 942	70,16	-439 180	-10,88
субъекты малого и среднего	2 112 005	207 093	37,28	2 501 520	286 206	43,48	-389 515	-15,57

предпринимательства								
Физические лица, всего в том числе	486 568	22 917	9	481 459	20 768	8	5 109	1,06
жилищные ссуды	0	0	-	0	0	-	0	-
ипотечные ссуды	0	0	-	0	0	-	0	-
автокредиты	0	0	-	0	0	-	0	-
потребительские ссуды	486 568	22 917	8,59	481 459	20 768	8,37	5 109	1,06
ИТОГО	5 665 245	599 421	100,00	5 753 024	628 710	100,00	-87 779	-1,53

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 3 596 966 тыс. руб. (63,49% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается уменьшение активов, подверженных кредитному риску, на 87 779 тыс. руб. (-1,53%), в том числе на фоне увеличения суммы требований к кредитным организациям в сумме 346 292 тыс. руб. (28,03%).

Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов

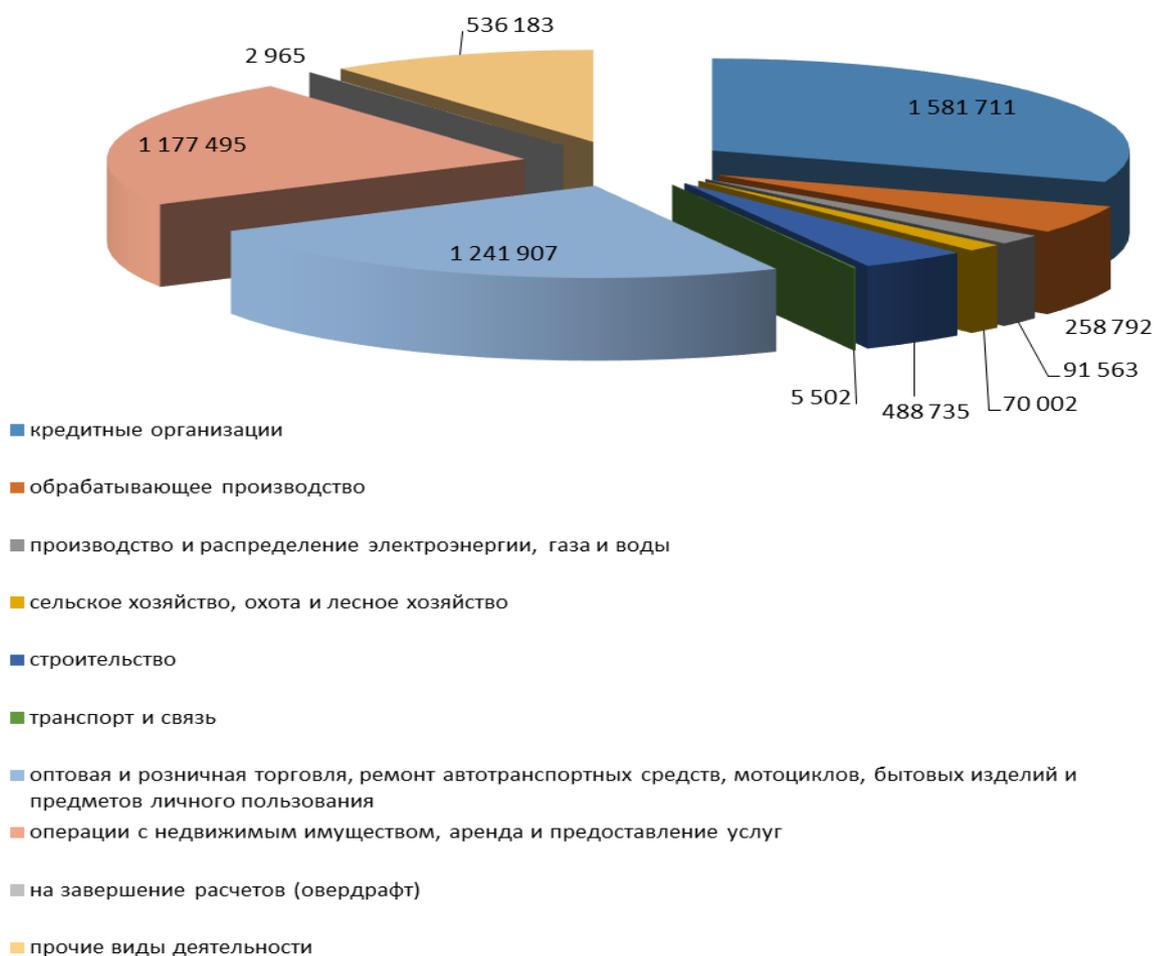
Все операции кредитования Банк осуществляет на территории Российской Федерации. Наибольший объем задолженности в кредитном портфеле приходится на заемщиков, зарегистрированных в Краснодарском крае.

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

Наименование	На 01.07.2020г.		На 01.01.2020г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.) (- снижение, + рост)	Структура, % (- снижение, + рост)
Кредиты физ. лиц, в том числе:	486 568	100,00	481 459	100,00	5 109	0
ипотечные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00
автокредиты	0	0,00	0	0,00	0	0,00
потребительские ссуды	486 568	100,00	481 459	100,00	5 109	0,00
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	5 178 677	100,00	5 271 565	100,00	-92 888	0
кредитные организации	1 581 711	30,54	1 235 419	23,44	346 292	7,11
обрабатывающее производство	258 792	5,00	287 903	5,46	-29 111	-0,46
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	91 563	1,77	454 000	8,61	-362 437	-6,84
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	70 002	1,35	70 001	1,33	1	0,02
строительство	212 559	4,10	50 427	0,96	162 132	3,15
транспорт и связь	5 502	0,11	5 656	0,11	-154	0,00
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов,	1 241 906	23,98	1 175 819	22,30	66 089	1,68

бытовых изделий и предметов личного пользования						
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 177 494	22,74	1 563 494	29,66	-386 000	-6,92
на завершение расчетов (овердрафт)	2 965	0,06	0	0,00	2 965	0,06
прочие виды деятельности	536 183	10,35	428 846	8,14	107 337	2,22
ИТОГО	5 665 245	-	5 753 024	-	-87 779	0

Структура кредитного портфеля (юр.лиц) по отраслевому признаку на 01.07.2020г.



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

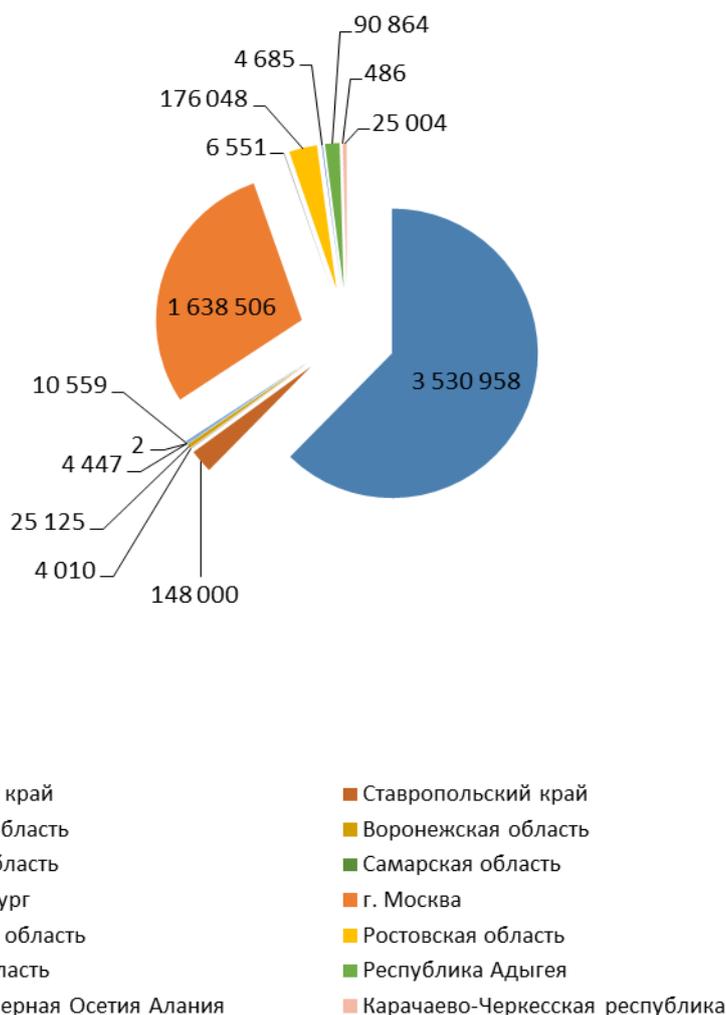
Кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 8,6 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2020 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 100,0%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это, в основном, кредитование малого и среднего бизнеса. Существенные кредитные ресурсы на 01.07.2020 размещены в сфере оптовой и розничной торговли –23,98%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 22,74%, кредитные организации - 30,54%.

Географическое распределение заемщиков Банка представлено следующими регионами:

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.07.2020		на 01.01.2020		Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %		
Краснодарский край	3 530 958	62,33	3 949 827	68,66	-418 868	-10,60
Ставропольский край	148 000	2,61	202 000	3,51	-54 000	-26,73
Белгородская область	4 010	0,07	6 910	0,12	-2 900	-41,97
Воронежская область	25 125	0,44	26 100	0,45	-975	-3,74
Тверская область	0	-	8 265	0,14	-8 265	-100,00
Костромская область	4 447	0,08	5 718	0,10	-1 271	-22,22
Самарская область	2	0,00	2	0,00	-	0,00
г. Санкт-Петербург	10 559	0,19	559	0,01	10 000	1 788,91
г. Москва	1 638 506	28,92	1 296 758	22,54	341 748	26,35
Новосибирская область	6 551	0,12	5 419	0,09	1 132	20,89
Ростовская область	176 048	3,11	123 749	2,15	52 299	42,26
Смоленская область	4 684	0,08	1 446	0,03	3 240	224,00
Республика Адыгея	90 864	1,60	94 181	1,64	-3 317	-3,52
Республика Дагестан	0	-	158	0,00	-158	-100,00
Республика Северная Осетия Алания	486	0,01	6 929	0,12	-6 443	-92,99
Карачаево-Черкесская республика	25 004	0,44	25 003	0,43	1	0,00
Итого кредитов - резидентов РФ	5 665 245	100,00	5 753 024	100,00	-87 779	-1,53

Географическое распределение заемщиков на 01.07.2020



За отчетный период не наблюдалось существенных изменений в структуре кредитного риска по отраслям и географическим регионам. Все заемщики Банка в отчетном периоде являлись резидентами РФ.

Анализ качества активов и резерва на возможные потери

Банк классифицирует активы по пяти категориям качества, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь

В таблице ниже представлена классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества на 01.07.2020г.



Ссуды по категориям качества	На 01.07.2020г.		На 01.01.2020г.		Изменения	
	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура
	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	(рост/ снижение), %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	1 636 321	28,89	1 302 726	22,64	333 595	6,24
Юридические лица и ИП	1 581 711	27,92	1 242 372	21,60	339 339	6,32
Физические лица	54 610	0,96	60 354	1,05	-5 744	-0,09
Ссуды II-ой категории	2 506 367	44,24	3 191 576	55,48	-685 209	-11,24
Юридические лица и ИП	2 136 260	37,71	2 818 309	48,99	-682 049	-11,28
Физические лица	370 107	6,53	373 267	6,49	-3 160	0,04
Ссуды III-ей категории	952 577	16,81	600 904	10,45	351 673	6,37
Юридические лица и ИП	916 413	16,18	585 865	10,18	330 548	5,99
Физические лица	36 164	0,64	15 039	0,26	21 125	0,38
Ссуды IV-ой категории	61 763	1,09	5 963	0,10	55 800	0,99
Юридические лица и ИП	60 000	1,06	0	0,00	60 000	1,06
Физические лица	1 763	0,03	5 963	0,10	-4 200	-0,07
Ссуды V-ой категории	508 217	8,97	651 855	11,33	-143 638	-2,36
Юридические лица и ИП	484 293	8,55	625 019	10,86	-140 726	-2,32
Физические лица	23 924	0,42	26 836	0,47	-2 912	-0,04
Всего ссудная задолженность	5 665 245	100,00	5 753 024	100,00	-87 777	

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 4 142 688 тыс. руб. или 73,13% в общем объеме активов. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 16,81% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 4-ю категорию качества, составляют 1,09% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 5-ю категорию качества составляют 8,97% от всей ссудной задолженности.

В таблице ниже представлена 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:

	01.07.2020 г.				01.01.2020 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структ ура%	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженнос ти%	Сумма, (тыс. руб.)	Структ ура %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношени е резерва к задолжен ности, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	496 006	91,48	493 685	99,53	643 208	91,98	549 755	85,62	-147 202	-56 070
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	483 021	89,08	480 700	99,52	618 511	88,44	536 564	86,91	-135 490	-55 864
- до 30 дней	3 074	0,57	753	24,50	0	0,00	0	0,00	3 074	753
- от 31 до 90 дней	0	0,00	0	-	2 000	0,29	0	0,00	-2 000	0
- от 91 до 180 дней	0	0,00	0	-	115 773	16,55	59 211	51,14	-115 773	-59 211
- свыше 180 дней	479 947	88,52	479 947	100,00	500 738	71,60	477 353	95,55	-20 791	2 594
1.2. По физическим лицам, в том числе:	12 985	2,39	12 985	100,00	24 697	3,53	13 191	53,41	-11 712	-206
- до 30 дней	0	0,00	0	-	11 506	1,65	0	0,00	-11 506	0
- от 31 до 90 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	0,00	0	0
- от 91 до 180 дней	250	0,05	250	99,99	0	0,00	0	0,00	250	250
- свыше 180 дней	12 735	2,35	12 735	100,00	13 191	1,89	13 191	100,00	-456	-456
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	46 199	8,52	46 195	99,99	56 120	8,02	49 738	88,63	-9 921	-3 543
- до 30 дней	807	0,15	803	99,56	674	0,10	410	60,79	133	393
- от 31 до 90 дней	54	0,01	54	99,15	648	0,09	551	84,96	-594	-497
- от 91 до 180 дней	60	0,01	60	99,27	7 536	1,08	3570	47,38	-7 476	-3 510
- свыше 180 дней	45 278	8,35	45 278	100,00	47 262	6,76	45207	95,65	-1 984	71
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	542 205	100,00	539 880	99,57	699 328	100,00	599 492	85,86	-157 123	-59 613

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2020г. составили 542 205 тыс. рублей.

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

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 89,08% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 2,39% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи составляет 8,52% в общем объеме просроченной задолженности.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.07.2020 года составляет 694 602 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц (в том числе ИП) 680 952 тыс. рублей;
- кредиты физических лиц 13 650 тыс. рублей.

Анализ уровня обеспечения ссудной задолженности

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения.

Предпочтительной формой обеспечения является залог или поручительство со стороны организации (компании) с надежным финансовым положением.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

Вид обеспечения	01.07.2020	01.01.2020
Поручительство	10 868 561	10 163 841
Залог по банковским гарантиям	101 140	103 992
Залог недвижимости	2 110 012	2 196 704
Залог автотранспорта (Спецтехника)	307 505	262 294
Залог оборудование	167 565	172 633
Залог ТМЦ	12 900	72 900
Залог земельного участка	2 155 424	2 299 265
Ценные бумаги	13 819	13 819
Прочее	384 350	521 993
Итого	16 141 002	15 807 441

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 01.07.2020, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт (Спецтехника)	302 577	307 505	
Земельные участки	1 235 835	2 155 424	
Недвижимость	1 428 262	2 110 012	
Оборудование	94 794	167 565	
Прочие залоги	173 125	384 350	
ТМЦ	24 023	12 900	
Ценные бумаги	12 737	13 819	
Залог отсутствует	812 181	0	3 276 513
Итого	4 083 534	5 151 575	3 276 513

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2020, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт (Спецтехника)	253 874	262 294	
Земельные участки	1 428 705	2 299 265	
Недвижимость	1 549 044	2 196 704	
Оборудование	103 465	172 633	
Прочие залоги	231 568	521 993	
ТМЦ	70 104	72 900	
Ценные бумаги	11 637	13 819	
Залог отсутствует	869 208	0	3 127 931
Итого	4 517 605	5 539 608	3 127 931

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.

В таблице ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.07.2020г.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.07.2020г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	5 178 677	921 949	576 504	2 370 443	Недвижимость, земельный участок, транспорт, оборудование
Физические лица	486 568	36 119	22 917	139 126	Недвижимость, земельный участок, транспорт, оборудование
Всего по заемщикам	5 665 245	958 068	599 421	2 509 569	

Информация об активах Банка на отчетный период, подверженных кредитному риску, представлена ниже:

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	492 932	не применимо	5 172 313	599 421	5 065 824
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	393 401	7 654	385 747
4	Итого	не применимо	492 932	не применимо	5 565 714	607 075	5 451 571

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России от 06.08.2015 N 483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"⁵

⁵ В соответствии с п.4.3 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Таблица 4.1.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x

Информация, раскрываемая в вышеприведенной таблице у Банка отсутствует, поэтому Банк раскрывает таблицу без данных не изменяя нумерацию строк и граф.

Банк не ведет деятельности на рынке ценных бумаг. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Банк не имеет.

По состоянию на 01.07.2020г. информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П представлена следующим образом:

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера,
классифицированных в более высокую категорию качества

Таблица 4.1.2

Номер		Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	330 643	21,00	69 435	1,99	6 565	-19,01	-62 870,03
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	150 000	21,00	31 500	2,50	3750	-18,50	-27 750,00
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За второй квартал 2020 года данные представленные в таблице 4.1.2 изменились не существенно.

По состоянию на 01.07.2020г. информация по изменениям балансовой стоимости ссудной задолженности долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта представлена следующим образом:

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	629 702
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	250
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	137 020
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	492 932

За первое полугодие 2020 года данные представленные в таблице 4.2 изменились не существенно.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- оценка кредитного риска в Банке ведется в разрезе следующих составляющих: на уровне отдельной ссуды, на уровне портфеля однородных ссуд, на уровне кредитного портфеля Банка;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений,

несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;

- анализ и оценка кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного/группу связанных эмитентов/контрагентов;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов/ сделок на финансовых рынках;
- оценка результатов стресс-тестирования;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками;
- работа с проблемными активами.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 163 176	2 902 648	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 163 176	2 902 648	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

За первое полугодие 2020 года данные представленные в таблице 4.3 существенно не изменились.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в
		без учета применения конверсионного коэффициента и	с учетом применения конверсионного коэффициента и		

1	2	инструментов снижения кредитного риска		инструментов снижения кредитного риска		7	разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	290 153	-	290 153	-	3 608	1,2%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 625 621	-	1 625 621	-	389 988	24,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	1 428 497	-	1 081 070	-	1 081 070	100,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 708 296	393 401	2 618 042	382 738	3 113 503	103,8%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	9 338	-	-	-	-	-
13	Прочие	1 010 642	-	881 127	-	1 126 477	127,8%
14	Всего	7 072 547	393 401	6 496 013	382 738	5 714 647	83,1%

Данные представленные в таблице 4.4 существенно не изменились.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2020г.

представлены следующим образом:

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска**

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	286 545						3 608													290 153
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 544 542					81 079													1 625 621
5	Профессионалы с участием рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица	0						1 081 070													1 081 070
7	Розничные заемщики (контрагенты)	45 665	62 300		12 213	44 419		2 350 463	13 753	1 524		457 289								13 154	3 000 780
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				0
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)																				0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											0									0
13	Прочие	0						390 619				490 508									881 127
14	Всего	332 210	1 606 842	0	12 213	44 419	0	3 906 840	13 753	1 524	0	947 797	0	13 154	6 878 751						

Данные представленные в таблице 4.5 существенно не изменились.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В связи с тем, что Банк в своей деятельности не использует систему внутренних рейтингов (ПВР), информация в ниже перечисленных таблицах Указания Банка России 4482-У Банком не раскрывается:

Таблица 4.6 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта;

Таблица 4.7 Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного;

Таблица 4.8 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР;

Таблица 4.10 Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки, подверженные кредитному риску контрагента и в связи с этим не раскрывает информацию о величине данного вида риска.

Информация в нижеперечисленных таблицах Указания Банка России 4482-У Банком не раскрывается:

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента;

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ;

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента;

Таблица 5.4 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта;

Таблица 5.5 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента;

Таблица 5.6 Информация о сделках с кредитными ПФИ;

Таблица 5.7 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта;

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

В связи с отсутствием сделок, подверженных риску секьюритизации, таблицы в **Главе 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы),**

подверженные риску секьюритизации и Главе 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации Банком не раскрывается, а именно:

Таблица 6.1 Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы);

Таблица 6.2 Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы);

Таблица 6.3 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств);

Таблица 6.4 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств).

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены биржевых товаров, их корреляции и волатильности.

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» $PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, PP - процентный риск, ΦP – фондовый риск, BP – валютный риск, TP – товарный риск.

Банк не подвержен процентному, фондовому и торговому рискам, так как не ведет деятельности на рынке ценных бумаг, на рынке товаров, обращающихся на организованном рынке.

Банк подвержен рыночному риску только в части валютного риска – риска 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 № 511-П, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2%.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции. Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах.

В течение отчетного периода уровень валютного риска находился в диапазоне от 0 % до 0,3% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка. На 01.07.2020г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,07%.

Банк ежедневно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2020г. выглядит следующим образом:

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода⁶

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

По состоянию на 01.07.2020г. величина рыночного риска равна нулю.

В связи с тем, что Банк в своей деятельности не применяет подход на основе внутренних рейтингов, нижеперечисленные таблицы Банком не заполняются:

Таблица 7.2 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Таблица 7.3 Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

⁶ В соответствии с п.4.2 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией.

Информация Банком не раскрывается в связи с не применением модели расчета стоимости по риску (VAR) в отношении оценки рыночного риска.

Данная модель используется участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов; действий сотрудников; нарушение штатной работы систем; внешних событий.

Управление операционным риском строится на единых принципах управления и методологии. Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору.

К основным методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- инвентаризация материальных ценностей и расчетных статей баланса;
- использование легальной (лицензированной) программной платформы;
- осуществление постоянного резервного копирования баз данных;
- наличие дистрибутивов программного обеспечения;
- использование средств антивирусной защиты;
- своевременное проведение профилактических работ;
- разграничение доступа к информации;
- автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;
- применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов Банка;
- применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
- меры организационного характера

Использование указанных методов способствует снижению операционного риска и позволяет удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение Банком обязательств перед клиентами/контрагентами.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке проводится базовым индикативным подходом, в соответствии с требованиями Положения Банка России N 652-П от 03.09.2018 г. Размер операционного риска на 01.07.2020г. составляет 997 588 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости денежных потоков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

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

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отражен в порядке составления формы 0409127 (Указание Банка России № 4927-У от 08.10.2018г.).

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.07.2020г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Анализ процентного риска представлен ниже:

Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
АКТИВЫ нарастающим итогом	1 662 193	1 922 039	2 204 911	3 000 566	4 307 284
ПАССИВЫ нарастающим итогом	581 232	1 439 700	2 893 169	3 628 588	4 558 161
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.07.2020г.	x	x	x	0,83	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.01.2020г.	x	x	x	0,70	x

Значение совокупного относительного ГЭПа соответствует предельному значению совокупного относительного ГЭПа и не угрожает финансовой устойчивости Банка.

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). Прогнозирование возможных изменений уровня процентных ставок осуществляется совместно для финансовых инструментов,

выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте (минимальная доля).

Расчет процентного риска проводится ежеквартально методом гэп-анализа. Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP), описанная в Письме Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Гэп (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Для проведения стресс-тестирования в течение отчетного периода используется сценарий изменений изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала как наиболее вероятный в текущих экономических условиях.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 1) процентный доход за год уменьшится на 7 179,79 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход за год возрастает на 7 179,79 тыс. руб.

Банком также проводится оценка процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск потери ликвидности определяется, как риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами, кредиторами и реализации планов по активным операциям.

Банк управляет профилем ликвидности через краткосрочное управление риском ликвидности и долгосрочную стратегию фондирования.

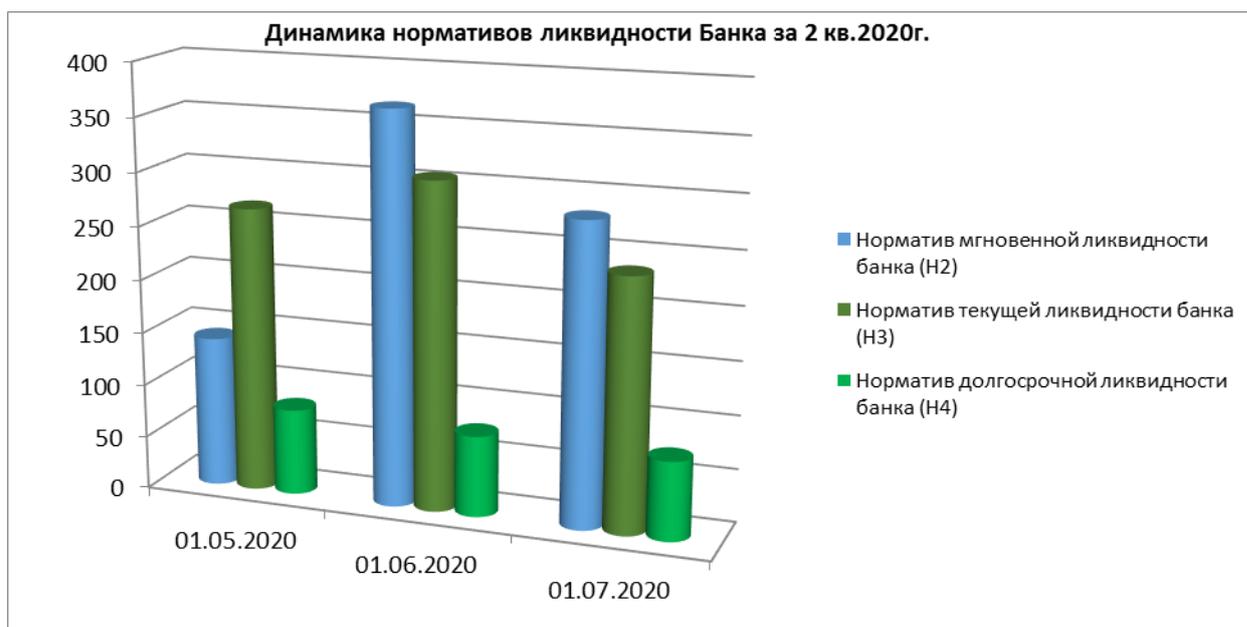
Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

Важным элементом системы управления риском ликвидности является анализ риска ликвидности, который проводится по всем операциям Банка и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности.

Оперативное управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает регулятивные лимиты нормативов ликвидности Банка и их фактические значения в отчетном периоде:

	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	276,73%	136,55%	857,67%	131,55%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	235,41%	171,63%	429,21%	206,99%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤114%	73,87%	92,84%	86,66%	70,55%



Банк ежедневно соблюдает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

За отчетный период нормативы ликвидности Банком выполнялись, со значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанным Банком России таковой, в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 («Вестник Банка России» от 28 августа 2015 года № 71) (далее – Указание Банка России № 3737-У), Банк не предоставляет информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)

системно значимыми кредитными организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319 (далее – Положение № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П « О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года « 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

В соответствии с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России таковой, в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 («Вестник Банка России» от 28 августа 2015 года № 71) (далее – Указание Банка России № 3737-У), Банк, данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" в **Таблице 10.1** Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования, Банком не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

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.

Методологические подходы к расчету компонентов финансового рычага раскрыты Банком в рамках публикуемых отчетных форм N 0409808 (раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага») и N 0409813 (раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага»), размещенных на сайте Банка по адресу <https://www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchetny-i-pokazateli/>.

Информация о показателе финансового рычага

	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 619 084	1 632 733	-13 649	-0,84
Балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 604 464	7 154 834	-550 370	-7,69
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	24,52%	22,82%	1,70%	x

За отчетный период 2020 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 1,7% и по состоянию на 01.07.20г. составило 24,52%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за уменьшения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, и как следствие, уменьшение знаменателя показателя финансового рычага.

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.

Значения обязательных нормативов Банка на 01.07.2020г.

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.07.20	на 01.01.20	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	24,12	21,62	25,70	23,48
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6	24,12	21,62	25,70	23,48
Н 1.4 Норматив финансового рычага	3	24,52	22,82	24,99	22,95
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	27,10	24,26	28,93	26,47
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	15	276,73	136,56	857,67	131,56
Н3 Норматив текущей ликвидности	50	235,41	171,64	429,22	207,00
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	120	73,88	92,85	86,67	70,55
Н6	25	18,52	23,33	22,50	17,84

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.07.20	на 01.01.20	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков					
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	185,60	208,03	185,60	135,64
Н12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	25	0,00	0,00	0,00	0,00
Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20	8,34	2,99	8,34	2,87

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрыта на сайте Банка по адресу <https://www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchety-i-pokazateli/>

В течение отчетного периода нормативы, установленные и рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 26.03.2020) «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Банком выполнялись.

Дополнительный раздел. Информация об иных банковских рисках за отчетных период

Информация о величине риска концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Основными формами риска концентрации, подлежащими регулярному мониторингу в Банке, являются:

- риски концентрации на базе фондирования (рассматриваются Банком в составе риска потери ликвидности):
 - максимально допустимый объем привлеченных денежных средств физических лиц (депозиты и средства физических лиц (без ИП));
- риски концентрации кредитного портфеля (рассматриваются Банком в составе кредитного риска), в том числе следующие:
 - отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;
 - связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;
 - секторов экономики.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

В Банке на постоянной основе осуществляется:

- мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации;
- контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений;
- в случае необходимости, проводится комплекс мероприятий по снижению подверженности Банка рискам концентрации, а также по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение фактических значений риска концентрации установленным внутренним лимитам.

Приведенная ниже таблица показывает соответствие фактических значений концентрации рисков лимитам за 2 квартал 2020года:

	Лимиты, %	на 01.07.2020, %	На 01.01.2020, %	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. Значение за отчетный период, %
1. Риски концентрации в составе базы фондирования:					
1.1. объем депозитов и средств физических лиц (без ИП) в нетто-пассивах Банка	≤80,0	63,98	63,55	64,82	62,82
2. Риски концентрации кредитного портфеля:					
2.1. На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)	≤25	18,52	23,33	22,50	17,84
2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤800	185,597	208,26	185,597	135,637
2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)	≤20	8,34	2,99	8,34	2,87
2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство	≤40	5,00	5,46	5,99	4,58
2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды	≤40	1,77	8,61	2,00	0,87
2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	≤40	1,35	1,33	1,53	1,35
2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь	≤40	0,11	0,11	0,12	0,11
2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	≤40	23,98	22,30	29,12	23,36
2.9. По отрасли заемщика: строительство	≤40	4,10	0,96	4,10	1,21
2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40	22,74	29,66	25,33	22,19
2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)	≤40	30,54	23,44	41,26	30,30

Нарушений внутренних лимитов либо приближений к сигнальным значениям показателей риска концентрации за отчетный период не установлено.

Основные способы определения концентрации рисков – ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

Информация о величине правового риска

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.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.07.2020 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Информация о величине риска 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. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Факторы репутационного риска не превышают установленных лимитов. Потери от реализации событий риска потери деловой репутации за отчетный период отсутствуют.

Информация о величине стратегического риска

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.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной консервативной политики Банка, отраженной в Стратегии развития Банка.

Самооценка управления стратегическим риском осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по результатам оценок: капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности.

Стратегия развития Банка с точки зрения ресурсов и конкурентной позиции Банка оценивается как адекватная.

Информация о величине странового риска

Страновой риск (включая риск не перевода 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. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Информация о величине регуляторного риска (комплаенс-риска)

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. Оценка регуляторного риска производится с учетом количества событий, несущих регуляторный риск за отчетный период.

Основным методом минимизации регуляторного риска является соблюдение действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

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

И.О. Председателя Правления

М.Б. Чамоков

Главный бухгалтер



А.В. Соколова