



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

на 1 октября 2018 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	8
3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	9

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 октября 2018г. составляет 5 единиц: Головной офис в г. Краснодаре, четыре операционных офисов - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск).

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

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

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

«Надежный» (в рублях сроком на 367 дней под 6,25% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 6,0% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Спринтер» (в рублях сроком на 92 дня под 6,0% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 6,5% годовых с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),
«Пенсионный» (сроком на 2 года под 4,5% годовых в рублях, 1,0% годовых в долларах, 0,75% годовых в евро с ежемесячной капитализацией),
«Валютный+» (сроком на 367 дней с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет);

— размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте. Основными видами кредитов, размещаемых в течение отчетного года, являлись:

физическим лицам – потребительский, автокредит (максимальный срок размещения 5 лет), ипотека (максимальный срок размещения 10 лет); малому и среднему бизнесу (максимальный срок размещения 36 месяцев);

— открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

— покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

— 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 254 место, по активам в регионе - 6.

Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, за 9 месяцев 2018 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 27%, доля обязательств - 73% соответственно. На 1 октября 2018 года ресурсная база Банка составила 4 659 406 тыс. рублей (снижение составило около 4% по сравнению с началом года в связи с проведением Банком осторожной политики по привлечению вкладов населения).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 81,3%, их удельный вес за 9 месяцев 2018 года снизился на 8,3% на фоне снижения ставок по депозитам физических лиц. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 7 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 2 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Общий объем активов Банка за 9 месяцев 2018 года снизился на 172 230 тыс. рублей (-2,6%) до 6 449 072 тыс. рублей. Работающие активы составили 60,2% всех активов Банка по состоянию на 01.10.2018г. (на начало года – 81,3%). По сравнению с началом 2018 года работающие активы снизились на 1 604 033 тыс. рублей (29,2%) и составили на 01 октября 2018 года 3 880 364 тыс. рублей. Существенное снижение обусловлено консервативным подходом к формированию резервов по ссудной задолженности и политикой Банка по предотвращению невозврата кредитов путем принятия отступных в погашение проблемных кредитов (48,5% от суммы снижения работающих активов за отчетный период).

Процентные доходы составили 80% 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 открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов, комиссионного вознаграждения 8%. Доходы от продажи активов, принятых в погашение кредитов, и использования имущества Банка составили 13%.

Наиболее крупными статьями расходов за 9 месяцев 2018 года явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы по формированию резервов 17%
- расходы на содержание персонала 18%;
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 40%;
- расходы по содержанию имущества 3%
- организационные и управленческие расходы 13%.

По итогам 9 месяцев 2018 года получена прибыль в размере 11 275 тыс. рублей.

2. Сопроводительная информация к формам отчетности

2.1. Бухгалтерский баланс

Применительно к статьям бухгалтерского баланса существенной признается информация в случае, если изменение по статьям публикуемой формы баланса составляет более 0,5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату (32 245 тыс. рублей на 01.10.2018г.).

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

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/10/2018	на 01/01/2018	Отклонение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях	374 135	239 437	134 698
5	Чистая ссудная задолженность	4 625 932	5 484 397	- 858 645
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	575 062	518 311	56 751
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	635 748	141 629	494 119
II. ПАССИВЫ				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 659 406	4 845 067	- 185 661

Изменения по статьям бухгалтерского баланса Средства Банка в ЦБ РФ и кредитных организациях на 01 октября 2018г. явились следствием оперативного регулирования остатка на корреспондентском счете.

Чистая ссудная задолженность снизилась за 9 месяцев 2018г. на 858 645 тыс. рублей. В основном за счет уменьшения кредитного портфеля юридических лиц, который снизился на 686 878 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам также уменьшился на 16 311 тыс. рублей за счет погашения потребительских кредитов. Просроченная задолженность за 9 месяцев увеличилась на 270 917 тыс. рублей, и составляет около 5,1% от кредитного портфеля Банка на отчетную дату. Банком предпринимаются всесторонние меры для погашения задолженности, не уплаченной в срок. Резерв, созданный по ссудной задолженности, на отчетную дату равен 667 401 тыс. рублей, что составляет 12,6 % от величины кредитного портфеля.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет около 654 633 тыс. рублей или 12% от общей суммы кредитного портфеля Банка, под проблемную задолженность создан резерв 560 862 тыс. рублей или 86%.

Изменение по статье публикуемого баланса Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на 494 119 тыс. рублей обусловлено принятием к учету имущества заемщиков в погашение задолженности по кредитам по заключенным с ними договорам отступного.

Следует отметить, что Банком в отчетном периоде была заключена сделка по реализации непрофильных активов на сумму 399 816 тыс. рублей, доход от реализации которых составил 70 117 тыс. рублей. Расчет будет произведен в соответствии с графиком платежей в течение пяти лет.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев уменьшились на 185 661 тыс. рублей или на 3,8%, объем привлеченных средств во вклады физических лиц снизился на 42 780 тыс. рублей или 1,0% 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 (9 284 тыс. рублей на 01.10.2018г.).

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

Номер строки ф.807	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2018г.	Данные за 9 месяцев 2017г.	Отклонение, тыс. рублей
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	282 605	414 985	-132 380
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 158 260	- 191 741	-33 481
18	Изменение резерва по прочим потерям	45 348	-29 313	74 661
19	Прочие операционные доходы	91 281	24 690	66 591
21	Операционные расходы	262 402	121 522	140 880
23	Возмещение (расход) по налогам	27 759	52 346	-24 587
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	11 275	90 508	- 79 233

Снижение показателя чистых процентных доходов на сумму 132 380 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2017 года на фоне роста показателя портфеля привлеченных депозитов и снижения 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.

Расходы на формирование резервов на возможные потери за 9 месяцев текущего года составили 158 260 тыс. рублей, что значительно больше, чем за 9 месяцев 2017 года, за счет более консервативного подхода к оценке кредитного риска в условиях экономического кризиса и роста доли просроченной задолженности.

Показатель Прочие операционные доходы за текущий отчетный период составил сумму на 66 591 тыс. рублей большую, чем аналогичный период прошлого года, как следствие

получения Банком дохода от сделки по реализации непрофильных активов, описанной в предыдущем разделе пояснительной информации.

Операционные расходы за 9 месяцев 2018 года составили 262 402 тыс. рублей в большей части за счет затрат по отнесению на расходы банка убытков в размере 21 736 тыс. рублей от мошеннических действий неустановленных лиц с банкоматами Банка в 2017 году, затратами на содержание персонала в сумме 120 677 тыс. рублей, а также возросшими взносами в Агентство по страхованию вкладов в размере 45 894 тыс. рублей.

Существенный рост затрат на формирование резервов на возможные потери и операционных расходов в течение отчетного периода привел к снижению как налоговой нагрузки по налогу на прибыль в размере 24 587 тыс. рублей, так и самого показателя прибыли за отчетный период в размере 79 233 тыс. рублей.

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 01.10.2018		на 01.01.2018	
	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 01.10.2018	на 01.01.2018
Резервный фонд	41 348	36 488

Отчисления в резервный фонд из прибыли за 2017г. согласно решению Очередного общего собрания участников ООО КБ "ГТ банк" Протокол № 34 от 19.03.2018г. составили 4 869 тыс. рублей.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

	тыс. руб.	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 376 519	1 284 194
Вклады в имущество участниками	96 428	96 428

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

	тыс. руб.	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Нематериальные активы	11 005	8 648
Амортизация нематериальных активов	3 272	1 856
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	7 733	6 792

Инструменты Дополнительного капитала

	тыс. руб.	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Прибыль текущего года	0	92 963
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	200 000	292 963

По состоянию на 01.10.2018 г. собственные средства (капитал) Банка – 1 856 760 тыс. руб., на начало отчетного периода 1 913 281 тыс. руб., снижение составило 56 521 тыс. руб., в связи с расходами Банка по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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 9 месяцев 2018 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- уменьшились на 179 366 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов и уплаченных процентов;
- операционные расходы увеличились на 124 600 тыс. рублей;
- снизились расходы по налоговой нагрузке на сумму 29 308 тыс. рублей.

Значительный рост объемов денежных потоков от операционной деятельности в отчетном периоде связан большими объемами привлечения ресурсов. Чистое снижение по средствам клиентов юридических и физических лиц составило 197 354 тыс. рублей, приток средств в размере 311 684 тыс. рублей по ссудной задолженности связан со снижением величины кредитного портфеля банка.

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

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 IV Кредитный риск

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 4.3 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 01.10.2018	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 656 760	1 620 318	36 442	2,2
Основной капитал	1 656 760	1 620 318	36 442	2,2
Дополнительный капитал	200 000	292 963	-92 963	-31,7
Собственные средства (капитал)	1 856 760	1 913 281	-56 521	-3
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	89,23%	84,69%	4,54	x

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (89,23%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

Изменение базового и основного капитала за 9 месяцев на 36 442 тыс. руб. (2,2%) обусловлено увеличением показателя «нераспределенная прибыль прошлых лет» на величину прибыли полученной банком в 2017 г., подтвержденной аудиторской проверкой.

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 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2018 г. и на 01.10.2018 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала на 01.10.2018г. составило 25,85% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

В течение отчетного периода 2018 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 01.10.2018г.

Таблица 1.1

омер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	210 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	210 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	210 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	200 000

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/).

	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 659 406	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
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
	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	575 062	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 733	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 733	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	7 733
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	7 733	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37. 41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	4 677 009	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	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 N180-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 N346-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.

В течение отчетного периода действовали три норматива достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Банка на 01.10.2018г. (максимальные и минимальные значения представлены за 3 квартал):

Наименование показателя	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.10.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥6,5%	> 10	23,07	24,43	22,83
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥8%	> 10	23,07	24,43	22,83
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥10%	> 12	25,85	27,31	25,13

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 180-И как минимальное из следующих трех значений:

Наименование показателя	Расчет
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	23,07% - 4,5% = 18,57%;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	23,07% - 6% = 17,07%;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	25,85% - 8% = 17,85%.
---	-----------------------

Минимально допустимые числовые значения надбавок, установленные в юрисдикциях, в которых осуществляет деятельность Банк, по состоянию на 1 октября 2018 года: 1,875%.²

Фактическое значение суммы всех надбавок 17,07% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 1,875%.

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 октября 2018 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 01.10.2018	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	7 181 086	100 %
кредитный риск	6 048 574	84 %
рыночный риск	0	0 %
операционный риск	1 132 512	16 %

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

	на 01.10.2018	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	7 181 086	6 723 039	458 047	6,8
кредитный риск	6 048 574	5 814 201	234 373	4,0
рыночный риск	0	0	0	0
операционный риск	1 132 512	909 838	222 674	24,5

Кредитный риск составляет 84 % общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за отчетный период составило 234 373 тыс. руб. (4%).

Операционный риск составляет 16% от общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за отчетный период составило 222 674 тыс. руб. (24,5%).

² Надбавка на поддержание достаточности капитала

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И, распределяются на следующие категории:

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

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.10.2018 и на начало отчетного периода:

	на 01.10.2018	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 048 574	5 814 201	234 373	4,03
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	0
активы с коэффициентом риска 20 процентов	124 566	204 664	-80 098	-39,14
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0,00
активы с коэффициентом риска 100 процентов	3 841 317	3 823 093	18 224	0,48
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	1 724 519	1 314 484	410 035	31,19
кредиты на потребительские цели	0	0	0	0,00
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	358 172	471 960	-113 788	-24,11

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 180-И составил 6 048 574 тыс. руб.

Рост данного показателя за период с отчетного года увеличился на 4 % за счет корпоративного 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 01.07.2018	на 01.08.2018	на 01.09.2018	на 01.10.2018
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	7 080 256	7 184 527	7 179 525	7 181 086

Изменение за период, %	x	1,47	-0,07	0,02
------------------------	---	------	-------	------

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 01.10.2018	на 01.01.2018
Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5))	90 601	72 787
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	660 869	680 030
чистые процентные доходы	567 200	600 544
чистые непроцентные доходы	93 669	79 486

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 N180-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 N346-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.

По состоянию на 01.10.2018г. и 01.07.2018г. 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

	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
	3	4	5
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	6 048 574	5 947 744	483 886
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	6 048 574	5 947 744	483 886
при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
Кредитный риск контрагента, всего,	не применимо	не применимо	не применимо
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
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 рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	не применимо	не применимо	не применимо
в том числе:			

при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Рыночный риск, всего,	0	0	0
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	0	0	0
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
Операционный риск, всего,	1 132 512	1 132 513	90 601
в том числе:			
при применении базового индикативного подхода	1 132 512	1 132 513	90 601
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 181 086	7 080 256	574 487

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала³ необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного и операционного на 01.10.2018г. составляет 574 487 тыс. рублей при фактическом капитале 1 856 760 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

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».

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 2018 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 2018 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 01.10.2018г. 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		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 937 782	1 181 975
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	351 259	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	905 190	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 796 397	1 181 975
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	206 177	0
8	Основные средства	0	0	1 229 048	0
9	Прочие активы	0	0	449 711	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 01.10.2018 г. и на 01.01.2018г. 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:	4 891	10 477
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	297	5
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 594	10 472

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.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 1. 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.

В отчетном периоде 2018 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 01.10.2018г. и на 01.01.2018г.:

	Объем требований на 01.10.18г. тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2018г. тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Уд. вес в объеме требований, %	Прирост объема требований, %
Ссуды	5 298 618	672 686	4 625 932	92,83	6 001 807	517 410	5 484 397	94,69	-11,72
Счета НОСТРО	351 259	20	351 239	6,15	265 281	304	264 977	4,19	32,41
Иные активы	57 898	15 992	41 906	1,01	71 303	49 767	21 536	1,12	-18,8
Итого	5 707 775	688 698	5 019 077	100,00	6 338 391	567 481	5 770 910	100,00	-9,95

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 5 298 618 тыс. руб. (92,83% 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 01.10.2018:

	Объем требований на 01.10.2018, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2018г. тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Изменение за период, тыс. рублей	Прирост, %
Кредитные организации	905 190	-	17,08	1 504 921	49	25,07	-599 731	-39,85
Юридические лица, всего, в том числе	4 186 213	642 424	79,01	4 273 360	485 690	71,20	-87 147	-2,04
субъекты малого и среднего предпринимательства	3 024 871	556 319	57,09	3 750 597	427 360	62,49	-725 726	-19,35
Физические лица, всего в том числе	207 215	30 262	4	223 526	31 671	3,72	-16 311	-7,30
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	806	762	0,02	1 025	796	0,02	-219	-21,37
автокредиты	444	93	0,01	566	283	0,01	-122	-21,55
потребительские ссуды	205 965	29 407	3,89	221 935	30 592	3,70	-15 970	-7,20
ИТОГО	6 001 807	517 410	100,00	5 298 618	672 686	100,00	- 703 189	- 11,72

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 3 024 871 тыс. руб. (57% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается снижение активов, подверженных кредитному риску, на -703 189 тыс. руб.: (-11,72%), в том числе на фоне снижения суммы требований к юридическим лицам в сумме -87 147 тыс. руб. (-2,04%) и кредитных требований к розничным клиентам на -16 311 тыс. руб. (-7,30%).

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 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.) (-снижение, +рост)	Структура, % (-снижение, +рост)
Кредиты физ. лиц, в том числе:	207 215	100	223 526	100	-16 311	

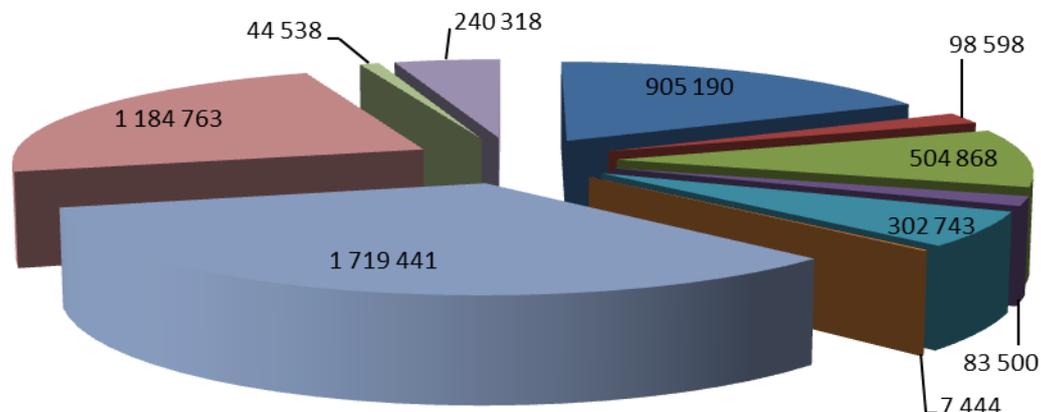
ипотечные ссуды	806	0,4	1 025	0.46	-219	-0,06
автокредиты	444	0,2	566	0.25	-122	-0,05
потребительские ссуды	205 965	99,4	221 935	99.29	-15 970	0,11
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	5 091 403	100	5 778 281	100	-686 878	
кредитные организации	905 190	17,78	1 504 921	26.04	-599 731	-8,26
обрабатывающее производство	98 598	1,94	145 833	2.52	-47 235	-0,58
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	504 868	9,92	206 000	3.57	298 868	6,35
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	83 500	1,64	70 000	1.21	13 500	0,43
строительство	302 743	5,95	644 463	11.15	-341 720	-5,2
транспорт и связь	7 444	0,15	11 750	0.20	-4 306	-0,05
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 719 441	33,77	1 834 543	31.75	-115 102	2,02
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 184 763	23,27	1 126 372	19.49	58 391	3,78
на завершение расчетов (овердрафт)	44 538	0,87	4 279	0.07	40 259	0,80
прочие виды деятельности	240 318	4,72	230 120	3.98	10 198	0,74
ИТОГО	5 298 618		6 001 807	0	-703 189	

Исходя из анализа кредитных операций, в отчетном году 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 4 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2018 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 99,4%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Структурно кредитный портфель на 01.10.2018г. по отраслям выглядит следующим образом: 6% сосредоточено в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся в основном подрядными работами, в т. ч. специализирующимися в области дорожного строительства), 10% - производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли –34%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 23%, кредитные организации - 18%.

Структура кредитного портфеля (юр.лиц) по отраслевому признаку на 01.10.2018г.



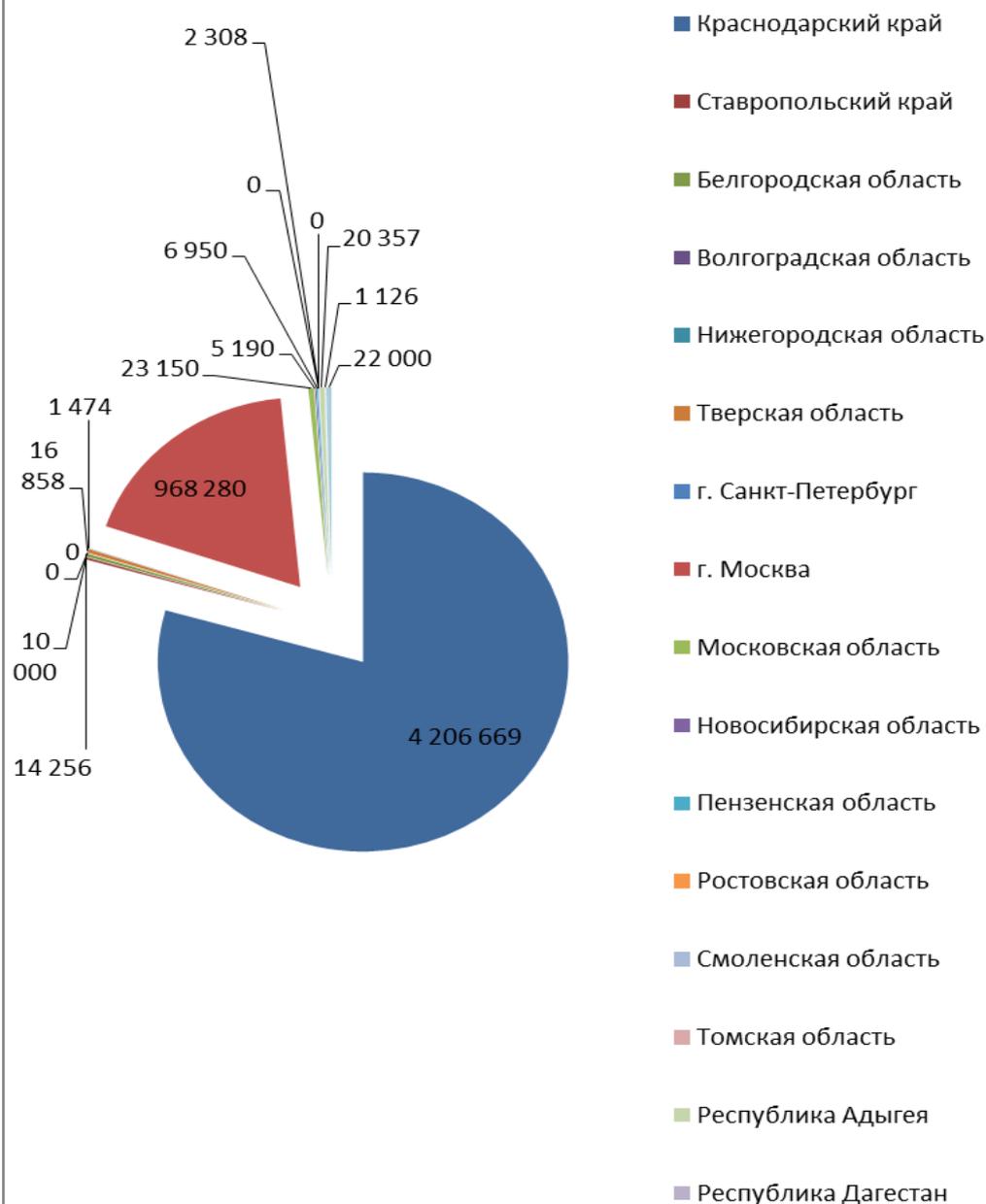
- кредитные организации
- обрабатывающее производство
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство
- строительство
- транспорт и связь
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг
- на завершение расчетов (овердрафт)
- прочие виды деятельности

Географическое распределение заемщиков Банка представлено следующими регионами:

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.10.2018		на 01.01.2018		Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес		
Краснодарский край	4 206 669	79,39	3 757 935	62,61	448 736	11,94
Ставропольский	10 000	0,19	20 000	0,33	-10 000	-50,00

край						
Белгородская область	14 256	0,27	-	-	14 256	
Волгоградская область	0	-	50 000	0.83	-50 000	-100,00
Тверская область	16 858	0,32	8 898	0.15	7 960	89,46
г. Санкт-Петербург	1 474	0,03	3 681	0.06	-2 207	-59,96
г. Москва	968 280	18,27	1 568 299	26.13	-600 019	-38,26
Московская область	23 150	0,44	18 800	0.31	4 350	23,14
Новосибирская область	5 190	0,10	4 920	0.08	269	5,46
Пензенская область	6 950	0,13	2 933	0.05	4 017	136,95
Ростовская область	0	-	10 177	0.17	-10 177	-100,00
Смоленская область	2 308	0,04	725	0.01	1 583	218,18
Томская область	0	-	981	0.02	-981	-100,00
Республика Адыгея	20 357	0,38	507 581	8.46	-487 224	-95,99
Республика Дагестан	1 126	0,02	1 664	0.03	-538	-32,33
Карачаево-Черкесская республика	22 000	0,42	45 213	0.75	-23 213	-51,34
Итого кредитов - резидентов РФ	5 298 618	100,00	6 001 807	100.00		

Географическое распределение заемщиков по ОКАТО на 01.10.2018



За отчетный период не наблюдалось существенных изменений в структуре кредитного риска по отраслям и географическим регионам.

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 01.10.2018г.



Ссуды по категориям качества	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.		Изменения	
	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура
	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	(рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	1 008 830	19,04	1 621 857	27,02	-613 027	-7,98
Юридические лица и ИП	976 482	18,43	1 581 888	26,36	-605 406	-7,93
Физические лица	32 348	0,61	39 969	0,67	-7 621	-0,06
Ссуды II-ой категории	3 430 938	64,75	3 024 111	50,39	406 827	14,36
Юридические лица и ИП	3 305 691	62,39	2 907 732	48,45	397 959	13,94
Физические лица	125 247	2,36	116 379	1,94	8 868	0,42
Ссуды III-ей категории	204 217	3,85	618 276	10,30	-414 059	-6,45

Юридические лица и ИП	179 324	3,38	570 910	9,51	-391 586	-6,13
Физические лица	24 893	0,47	47 366	0,79	-22 473	-0,32
Ссуды IV-ой категории	3 395	0,06	198 177	3,30	-194 782	-3,24
Юридические лица и ИП	0	0,00	196 444	3,27	-196 444	-3,27
Физические лица	3 395	0,06	1 733	0,03	1 662	0,04
Ссуды V-ой категории	651 238	12,29	539 386	8,99	111 852	3,30
Юридические лица и ИП	629 906	11,89	521 307	8,69	108 599	3,20
Физические лица	21 332	0,40	18 079	0,30	3 253	0,10
Всего ссудная задолженность	5 298 618	100,00	6 001 807	100,00	-703 189	

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 4 439 768 тыс. руб. или 83,79% в общем объеме активов, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 3,85% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 4-ю категорию качества, составляют 0,06 % от всей ссудной задолженности.

Ссуды, классифицированные в 5-ю категорию качества составляют 12,29 % 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:

	01.10.2018 г.				01.01.2018 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отноше ние резерва к задолже нности %	Сумма, (тыс. руб.)	Структ ура %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отноше ние резерва к задолже нности, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	830 195	97,84	539 260	64,96	535 154	92,96	270 468	50,54	295 041	268 792
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	808 324	95,26	522 781	64,67	521 596	90,61	257 784	49,42	286 728	264 997

- до 30 дней	179 942	21,21	4 401	2,45	66 540	11,56	0	0,00	113 402	4 401
- от 31 до 90 дней	92 382	10,89	275	0,30	328 067	56,99	174 848	53,30	-235 685	-174 573
- от 91 до 180 дней	259 452	30,58	259 095	99,86	86 379	15,00	72 212	83,60	173 073	186 883
- свыше 180 дней	276 548	32,59	259 010	93,66	40 610	7,05	10 724	26,41	235 938	248 286
1.2. По физическим лицам, в том числе:	21 871	2,58	16 480	75,35	13 558	2,36	12 684	93,56	8 313	3 795
- до 30 дней	6 846	0,81	1 454	21,24	117	0,02	60	50,98	6 729	1 395
- от 31 до 90 дней	4 586	0,54	4 586	100,00	4 963	0,86	4 147	83,55	-377	439
- от 91 до 180 дней	1 581	0,19	1 581	100,00	557	0,10	557	99,95	1 024	1 024
- свыше 180 дней	8 858	1,04	8 858	100,00	7 921	1,38	7 921	100,00	937	937
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	18 314	2,16	15 477	84,51	40 520	7,04	40 485	99,91	-22 206	-25 008
- до 30 дней	3 624	0,43	792	21,84	27	0,00	17	62,35	3 597	774
- от 31 до 90 дней	30	0,00	25	84,61	1 851	0,32	1 691	91,36	-1 821	-1 800
- от 91 до 180 дней	1 633	0,19	1 633	100,01	576	0,10	577	100,22	1 057	1 057
- свыше 180 дней	13 027	1,54	13 027	100,00	38 066	6,61	38 200	100,35	-25 039	-25 039
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	848 509	100,00	554 737	65,38	575 674	100,00	310 953	54,02	272 835	243 784

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2018г. составили 848 509 тыс. рублей.

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

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 95,26% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 2,58% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи составляет 2,16% в общем объеме просроченной задолженности.
- географически структура просроченных средств распределена:
 - Краснодарский край – 99,9%;
 - Республика Адыгея – 0,1%;

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.10.2018 года составляет 606 880 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц (в том числе ИП) 599 055 тыс. рублей;

- кредиты физических лиц 7 825 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, поверженным 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	01.10.2018	01.01.2018
Поручительство	7 032 364	7 159 613
Поручительство по гарантиям	456 791	567 940
Залог по банковским гарантиям	76 633	24 643
Залог недвижимости	1 462 824	2 025 681
Залог автотранспорта	66 689	126 473
Залог оборудование	269 600	331 816
Залог ТМЦ	67 400	76 455
Залог земельного участка	2 420 724	1 330 686
Прочее	137 643	244 527
Итого	11 457 244	11 887 834

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

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.10.2018, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
--------------------------	-------------------------------	---------------------	----------------

Автотранспорт	18 249	66 689	
Земельные участки	967 079	2 420 724	
Недвижимость	1 040 986	1 462 824	
Оборудование	136 905	269 600	
Прочие залого		137 643	
ТМЦ	2 900	67 400	
Залог отсутствует	949 886		1 277 420
Итого	3 116 005	4 424 880	1 277 420

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2018, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	76 570	126 473	
Земельные участки	111 826	1 330 686	
Недвижимость	1 839 888	2 025 681	
Оборудование	109 053	331 816	
Прочие залого	15 000	244 526	
ТМЦ	1 500	76 455	
Залог отсутствует	2 343 049	0	1 330 332
Итого	4 496 886	4 135 637	1 330 332

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 01.10.2018г.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2018г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	5 091 403	753 883	637 227	813 753	Недвижимость, земельные участки, транспорт, спецтехника, оборудование
Физические лица	207 215	30 485	30 174	25 000	Земельный участок, оборудование
Всего по заемщикам	5 298 618	784 368	667 401	838 753	

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"⁴

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, <hr/> 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.

⁴ 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.

По состоянию на 01.10.2018г. 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	176 235	21,00	37 009	2,39	4 218	-18,61	-32 791,35
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:	0	0	0	0	0	0	0
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 9 месяцев 2018 года данные, представленные в таблице 4.1.2, изменились не существенно.

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 соответствие с Положением Банка России от 3 декабря 2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (IP + \Phi P + BP + TP)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, IP - 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 01.10.2018г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,09%.

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

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 346-П от 03.11.2009 г. Размер операционного риска на 01.10.2018г. составляет 1 132 512 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 № 4212-У от 24.11.2016г.).

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.10.2018г. 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	1 081 186	1 759 294	2 336 506	3 228 995	4 463 681
ПАССИВЫ нарастающим итогом	685 499	1 716 211	3 274 366	4 203 594	4 691 617
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.10.2018г.	x	x	x	0,77	x

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.07.2018г.	х	х	х	0,80	х
---	---	---	---	------	---

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 процентный доход за год возрастет на 21 476 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год уменьшится на 21 476 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.

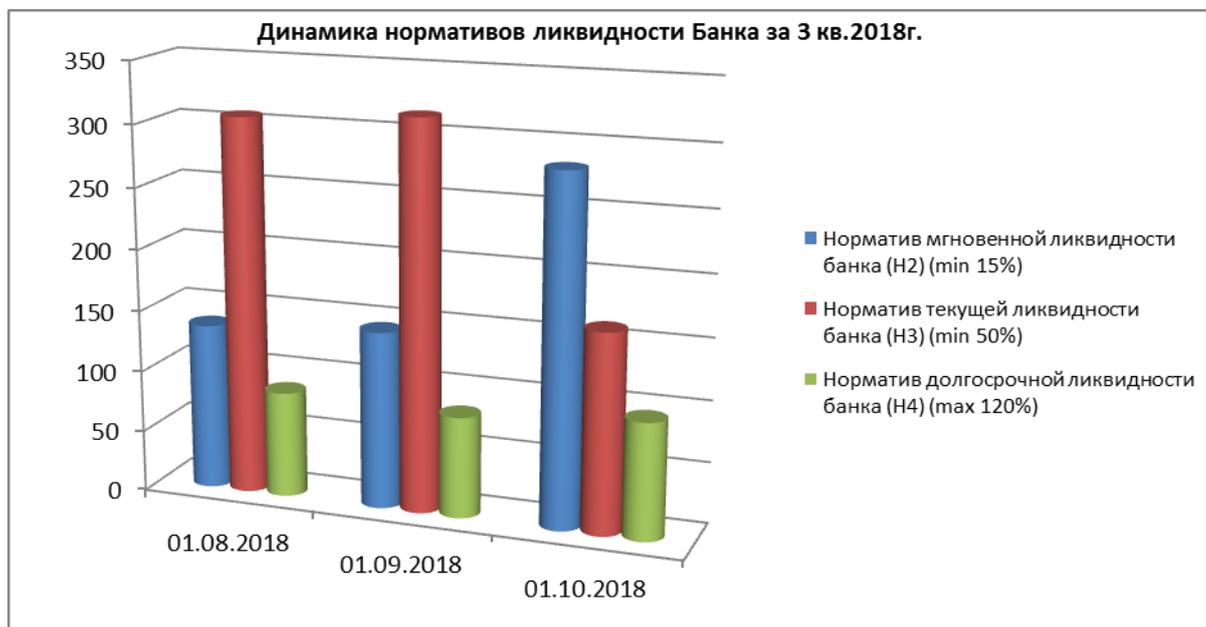
Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

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 01.10.2018	на 01.07.2018	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	282,67%	191,66%	544,31%	89,74%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	162,12%	313,18%	337,44%	128,12%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤108%	95,21%	80,65%	97,19%	79,70%



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.

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-otchety-i-pokazateli/>.

Информация о показателе финансового рычага

	на 01.10.2018	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 656 760	1 620 318	36 442	2,25
Балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 732 685	7 025 016	-292 331	-4,16
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	24,61%	23,06%	1,55%	x

За отчетный период 2018 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 1,55% и по состоянию на 01.10.18г. составило 24,61%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за снижения кредитного портфеля Банка, и как следствие, снижение 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 01.10.2018г.

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.10.18	на 01.07.18	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	23,07	23,29	24,43	22,84
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6	23,07	23,29	24,43	22,84
Н 1.4 Норматив финансового рычага	3	24,60	25,18	26,33	24,61
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	25,85	26,11	27,31	25,13
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	15	282,67	191,66	544,31	89,75
Н3 Норматив текущей ликвидности	50	162,12	313,18	337,44	128,13
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	120	95,21	80,65	97,19	79,70
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25	22,20	21,19	22,20	20,33
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	166,41	160,71	172,51	152,99

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.10.18	на 01.07.18	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
H9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	50	1,89	1,14	1,89	0,03
H10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	3	2,43	1,76	2,43	0,63
H12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	25	0,00	0,00	0,00	0,00
H25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20	2,53	1,84	2,53	0,70

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

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;
- географических зон.

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 в 3 квартале 2018года:

	Лимиты, %	на 01.10.2018, %	на 01.07.2018, %	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	67,22	67,93	68,09	66,51
2. Риски концентрации кредитного портфеля:					
2.1. На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)	≤25	22,20	21,19	22,20	20,33
2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤800	166,41	160,71	172,51	152,99
2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)	≤20	2,53	1,84	2,53	0,70
2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство	≤40	2,09	3,14	10,29	4,12
2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды	≤40	10,29	8,33	2,04	1,59
2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	≤40	1,7	2,01	0,49	0
2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь	≤40	0,15	0,51	35,86	24,01
2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов	≤40	35,86	24,53	8,26	5,82

личного пользования					
2.9. По отрасли заемщика: строительство	≤40	6,17	6,35	24,14	15,85
2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40	24,14	23,27	24,89	2,32
2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)	≤40	18,44	25,95	3,06	1,94
3. Риски концентрации кредитного портфеля по географическим зонам (ОКАТО):					
3.1. Краснодарский край	≥80	79,39	70,06	85,71	79,39
3.2. Ставропольский край	≥80	0,19	0,38	0,38	0,19
3.3. Белгородская область	≥80	0,27	0,25	0,29	0,25
3.4. Волгоградская область	≥80	0,00	0,71	0,79	0
3.5. Тверская область	≥80	0,32	0,27	0,34	0,15
3.6. г. Санкт-Петербург	≥80	0,03	0,07	0,07	0,03
3.7. г. Москва	≥80	18,27	26,12	26,12	3,37
3.8. Московская область	≥80	0,44	0,50	0,52	0,44
3.9. Новосибирская область	≥80	0,10	0,09	0,11	0,09
3.10. Ростовская область	≥80	0,00	0,02	0,15	0,00
3.11. Смоленская область	≥80	0,04	0,04	0,07	0,02
3.12. Республика Адыгея	≥80	0,38	0,93	1,78	0,38
3.13. Республика Дагестан	≥80	0,02	0,03	0,03	0,02
3.14. Карачаево-Черкесская республика	≥80	0,42	0,41	0,5	0,4
3.15. Пензенская область	≥80	0,13	0	0,21	0,1

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

Председатель Правления

Ю.В. Коновалова

Главный бухгалтер

А.В. Соколова