

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

на 1 июля 2021 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	9
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 2021г. 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 6,0% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Капитальный» (в рублях сроком на 550 дней под 6,5% 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 5,0% годовых с ежемесячной капитализацией),
«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 5,5% с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),
«Эффективный» (в рублях сроком на 1100 дней под 6,5% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),
«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 203 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 2021 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, Western Union и Золотая Корона.

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 30%, доля обязательств - 70% соответственно. На 1 июля 2021 года ресурсная база Банка составила 4 497 514 тыс. рублей (увеличение составило около 3% 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 – 89,2 %, их удельный вес за 1 полугодие 2021 года остался практически на прежнем уровне с учетом 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 7 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 3 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Общий объем активов Банка за 1 полугодие 2021 года увеличился на 211 242 тыс. рублей (+3,3%) до 6 537 585 тыс. рублей. Работающие активы составили 83,7% всех активов Банка по состоянию на 01.07.2021г. (на начало года – 80,2%). По сравнению с началом 2021 года работающие активы увеличились на 399 115 тыс. рублей и составили на 01 июля 2021 года 5 470 153 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 82,7% 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 использования имущества Банка – 7,5%. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов, комиссионного вознаграждения, а также операций с иностранной валютой составляют 5,2 %.

Наиболее крупными статьями расходов за 1 полугодие 2021 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 уплате процентов по привлеченным средствам 37%;
- расходы на содержание персонала 26%;
- организационные и управленческие расходы 20%;
- налог на прибыль 9%;
- расходы по содержанию имущества и выбытию активов 4%.

По итогам 1 полугодия 2021 года получена прибыль в размере 54 474 тыс. рублей.

В сопоставимые данные отчетности за 2021 год изменения не вносились.

В связи с введением в действие с 01.01.2021 года изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" внесены изменения в Учетную политику на текущий отчетный год по учету материальных запасов.

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.

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 (32 687 тыс. рублей на 01.07.2021г.).

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

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/07/2021	на 01/01/2021	Отклонение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 470 153	5 071 038	399 115
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	236 201	432 913	-196 712
II. ПАССИВЫ				
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 497 514	4 331 652	165 862

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась за 1 полугодие 2021 года на 399 115 тыс. рублей за счет продажи Банком долгосрочных активов, предназначенных для продажи с одновременным предоставлением кредита на эти цели, что повлияло на снижение соответствующего показателя баланса, а также роста кредитного портфеля. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам увеличился на 108 684 тыс. рублей. Просроченная задолженность за 1 полугодие снизилась на 25 602 тыс.

рублей, и составляет 6,6% 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 471 740 тыс. рублей, что на 3,8% меньше суммы резерва, созданного на начало отчетного периода, и составляет 9,6% от величины кредитного портфеля.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет 952 322 тыс. рублей или 16,1% от общей суммы кредитного портфеля Банка, под эту задолженность создан резерв 426 493 тыс. рублей в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие увеличились на 165 862 тыс. рублей или на 3,8%, объем привлеченных средств во вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, вырос на 93 860 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 01.10.2020г.).

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 2021г.	Данные за 1 полугодие 2020г.	Отклонение, тыс. рублей
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	181 801	99 111	82 690
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	19 284	167 484	- 148 200
19	Прочие операционные доходы	29 250	56 604	-27 354
21	Операционные расходы	149 818	273 556	-124 138
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	26 279	0	26 279

Увеличение показателя чистых процентных доходов на сумму 82 690 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на фоне снижения показателя портфеля привлеченных депозитов обусловлено снижением уровня ключевой ставки Банка России в 2020 году и, как следствие, понижения ставок привлечения денежных средств как у населения, так и у юридических лиц, а также снижения процентных ставок по размещенным средствам; при этом портфель размещенных денежных средств вырос за счет увеличения объема работающих активов.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери за 1 полугодие текущего года составили 19 284 тыс. рублей, что на 148 200 тыс. рублей меньше, 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 Прочие операционные доходы за текущий отчетный период составил сумму на 27 354 тыс. рублей меньшую, чем аналогичный период прошлого года, как следствие получения Банком в 2020 году дополнительных доходов от использования и продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Операционные расходы за 1 полугодие 2021 года составили 149 818 тыс. рублей, эта величина меньше на 124 138 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.

Показатель Возмещение (расход) по налогу на прибыль вырос за сопоставимый период текущего года на 26 279 тыс. рублей в связи с полученной в 2021 году налогооблагаемой прибылью.

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 01.07.2021		на 01.01.2021	
	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 01.07.2021	на 01.01.2021
Резервный фонд	51 136	46 062

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда было принято 21.04.2021г. общим собранием участников ООО КБ «ГТ банк» при

утверждении Годового отчета за 2020 год. На отчетную дату резервный фонд сформирован в размере 24,35% от уставного капитала.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

	тыс. руб.	
	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 581 211	1 484 929
Вклад в имущество Банка	96 428	96 428
Прибыль прошлого года	0	0

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

	тыс. руб.	
	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Нематериальные активы (за минусом амортизации)	5 152	6 418
Корректировки, уменьшающие прибыль предшествующих лет	179 270	122 668
«-» Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	101 376	106 508
«-» Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	0	0
«-» Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	77 894	16 160
«-» Непокрытый убыток	0	0
Корректировки, уменьшающие прибыль текущего года	27 523	165 683
«+» Вклад в имущество Банка	-	-
«+» Прибыль текущего года	54 474	101 465
«-» Непокрытый убыток	0	110
«-» Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	-21 637	61 734
«-» Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	4 009	124
«-» 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	83 691	204 734
«-» Вложения в иные источники базового капитала кредитной организации	15 934	0
«-» Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0	446
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	211 945	294 769

Инструменты Дополнительного капитала

	тыс. руб.	
	на 01.07.2021	на 01.01.2021

Прибыль текущего года	0	0
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	200 000	200 000

Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала

	тыс. руб.	
	на 01.07.2021	на 01.01.2021
«-» Корректировки, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
«-» Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	0	0
«-» Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	0	0
«-» 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
«-» Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	0	0

Собственные средства (капитал) Банка

	тыс. руб.	
	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Собственные средства (капитал) Банка	1 926 830	1 742 650

Увеличение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 184 180 тыс. руб. (+10,57%) обусловлено снижением величины резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России (Положения Банка России № 590-П и 611-П), а также положительного финансового результата текущего года.

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 2021 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- увеличились потоки на 51 565 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов и уплаченных процентов;
- операционные расходы уменьшились на 36 745 тыс. рублей;
- снизились комиссионные доходы на сумму 6 450 тыс. рублей.

Увеличение в целом объемов денежных потоков от от операционных активов и обязательств в отчетном периоде связан с объемами привлечения (размещения) ресурсов. Чистый приток по средствам клиентов юридических и физических лиц составил 162 577 тыс. рублей, отток средств в размере 378 600 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 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 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 726 830	1 542 650	184 180	11,94
Основной капитал	1 726 830	1 542 650	184 180	11,94
Дополнительный капитал	200 000	200 000	0	0,00
Собственные средства (капитал)	1 926 830	1 742 650	184 180	10,57
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	89,62%	88,52%	1,09%	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.

Увеличение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 184 180 тыс. руб. (+10,57%) обусловлено снижением величины резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России (Положения Банка России № 590-П и 611-П), а также положительного финансового результата текущего года.

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 2021 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И

«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 01.07.2021г. составило 29.64% (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 2021 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 01.07.2021г.

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, в том числе:	24, 26	210 000	X	X	X
1,1	отнесенные в базовый капитал	X	210 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	210 000
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	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,	16, 17	4 497 514	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/).

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
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:		456 112	X	X	X
		11				
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 152	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	5 152	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 152
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:		0	X	X	X
		10				
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
		20				
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	5 152	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:		0	X	X	X
		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	5 521 286	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 01.07.2021г. (максимальные и минимальные значения представлены за 2 квартал):

Наименование показателя	Нормативное значение, установленное Банком России, %	на 01.07.2021, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥4,5%+2,5%	26,57	27,89	26,29
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥6%+2,5%	26,57	27,89	26,29
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥8%+2,5%	29,64	31,60	29,55

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)	$26,57\% - 4,5\% = 22,07\%$;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$26,57\% - 6\% = 20,57\%$;
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$29,64\% - 8\% = 21,64\%$.

Минимально допустимые числовые значения надбавок, установленные в юрисдикциях, в которых осуществляет деятельность Банк, по состоянию на 1 июля 2021 года: 2,5%.²

Фактическое значение суммы всех надбавок 20,57% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 2,5%.

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 июля 2021 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:

² Надбавка на поддержание достаточности капитала

	Сумма на 01.07.2021	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 498 917	100 %
кредитный риск	5 661 167	87 %
рыночный риск	0	0 %
операционный риск	837 750	13 %

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 498 917	6 993 079	-494 162	-7,07
кредитный риск	5 661 167	5 995 491	-334 324	-5,58
рыночный риск	0	0	0	
операционный риск	837 750	997 588	-159 838	-16,02

Кредитный риск составляет 87 % общего объема взвешенных по риску активов. Уменьшение данного риска за отчетный период составило - 334 324 тыс. руб. (-5,58%).

Операционный риск составляет 13% от общего объема взвешенных по риску активов. Уменьшение данного риска за отчетный период составило – 159 838 тыс. руб. (-16,02%).

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 01.07.2021 и на начало отчетного периода:

	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	5 613 673	5 964 273	-350 600	-5,88
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	-
активы с коэффициентом риска 20 процентов	306 977	182 649	124 328	68,07
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	-
активы с коэффициентом риска 100 процентов	3 789 310	4 000 284	-210 974	-5,27
активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	-
активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	-
активы с повышенными коэффициентами риска	1 139 589	1 212 387	-72 798	-6,00
кредиты на потребительские цели	0	0	0	-
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	377 797	568 953	-191 156	-33,60

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 5 613 673 тыс. руб.

Данный показатель в отчетном году уменьшился на -5,88 % 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 01.04.2021	на 01.05.2021	на 01.06.2021	на 01.07.2021
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	6 633 412	6 604 685	6 546 146	6 498 917
Изменение за период, %	x	-0,43	-0,89	-0,72

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 01.07.2021	на 01.01.2021
Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5))	67 020	79 807
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	389 336	397 342
чистые процентные доходы	275 242	264 076
чистые непроцентные доходы	114 094	133 266

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 01.07.2021г. и 01.04.2021г. 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:	5 661 167	5 795 662	452 893
2	при применении стандартизированного подхода	5 661 167	5 795 662	452 893
3	при применении базового ПВР	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 (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо

5	при применении продвинутого ПВР	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 ПВР	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 ПВР, 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	837 750	997 588	67 020
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 ПВР 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)	6 498 917	6 633 412	519 913

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала³ необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного и операционного на 01.07.2021г. составляет 519 913 тыс. рублей при фактическом капитале 1 926 830 тыс. рублей, т. е. фактический капитал полностью покрывает банковские риски. Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 не установлено.

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».

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 2021 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 2021 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 01.07.2021г. 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	6 836 066	1 137 089
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	150 133	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 356 982	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 405 189	1 137 089
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	439 547	0
8	Основные средства	0	0	845 411	0
9	Прочие активы	0	0	638 804	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 01.07.2021 г. и на 01.01.2021г. информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

1	2	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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,	0	0

	всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4161	2601
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	4160	2600

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.

В отчетном периоде 2021 года Банк не проводил операций, подверженных кредитному риску контрагента и риску секьюритизации. Соответственно, в данном отчете

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

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 01.07.2021г. и на 01.01.2021г.:

	Объем требований на 01.07.2021г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2021г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Уд. вес в объеме требований, %	Прирост объема требований, %
Ссуды	5 927 672	526 294	5 401 377	93,49	5 549 135	563 527	4 985 609	94,21	6,82
Счета НОСТРО	148 058	154	147 904	2,34	139 852	89	139 763	2,37	5,87
Иные активы	264 475	80 532	183 943	4,17	201 276	59 551	141 725	3,42	31,40
Итого	6 340 205	606 980	5 733 224	100,00	5 890 263	623 167	5 267 097	100,00	7,64

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 5 927 671 тыс. руб. (93,49% 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 ссуд и приравненной к ним задолженности, по видам клиентов в динамике на 01.07.2021:

	Объем требований на 01.07.2021, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2021г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Изменение за период, тыс. рублей	Прирост, %
Кредитные организации	1 552 131	-	26,18	948 431	-	17,09	603 700	63,65
Юридические лица, всего, в том числе	3 778 775	482 234	63,75	4 112 622	527 746	74,11	-333 847	-8,12
субъекты малого и среднего предпринимательства	2 017 225	112 072	34,03	2 283 584	226 871	41,15	-266 359	-11,66

Физические лица, всего в том числе	596 766	44 060	10,00	488 082	35 782	9,00	108 684	22,27
жилищные ссуды	0	0	0,00	0	0	0,00	0	-
ипотечные ссуды	0	0	0,00	20 000	200	0,36	0	-
автокредиты	0	0	0,00	0	0	0,00	0	-
потребительские ссуды	596 766	21 058	10,07	468 082	35 582	8,44	128 684	27,49
ИТОГО	5 927 672	526 294	100,00	5 549 135	563 528	100,00	378 537	6,82

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 3 778 775 тыс. руб. (63,75% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается увеличение активов, подверженных кредитному риску, на 378 537 тыс. руб. (+6,82%), в том числе на фоне увеличения суммы требований к кредитным организациям в сумме 603 700 тыс. руб. (63,65%).

Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов

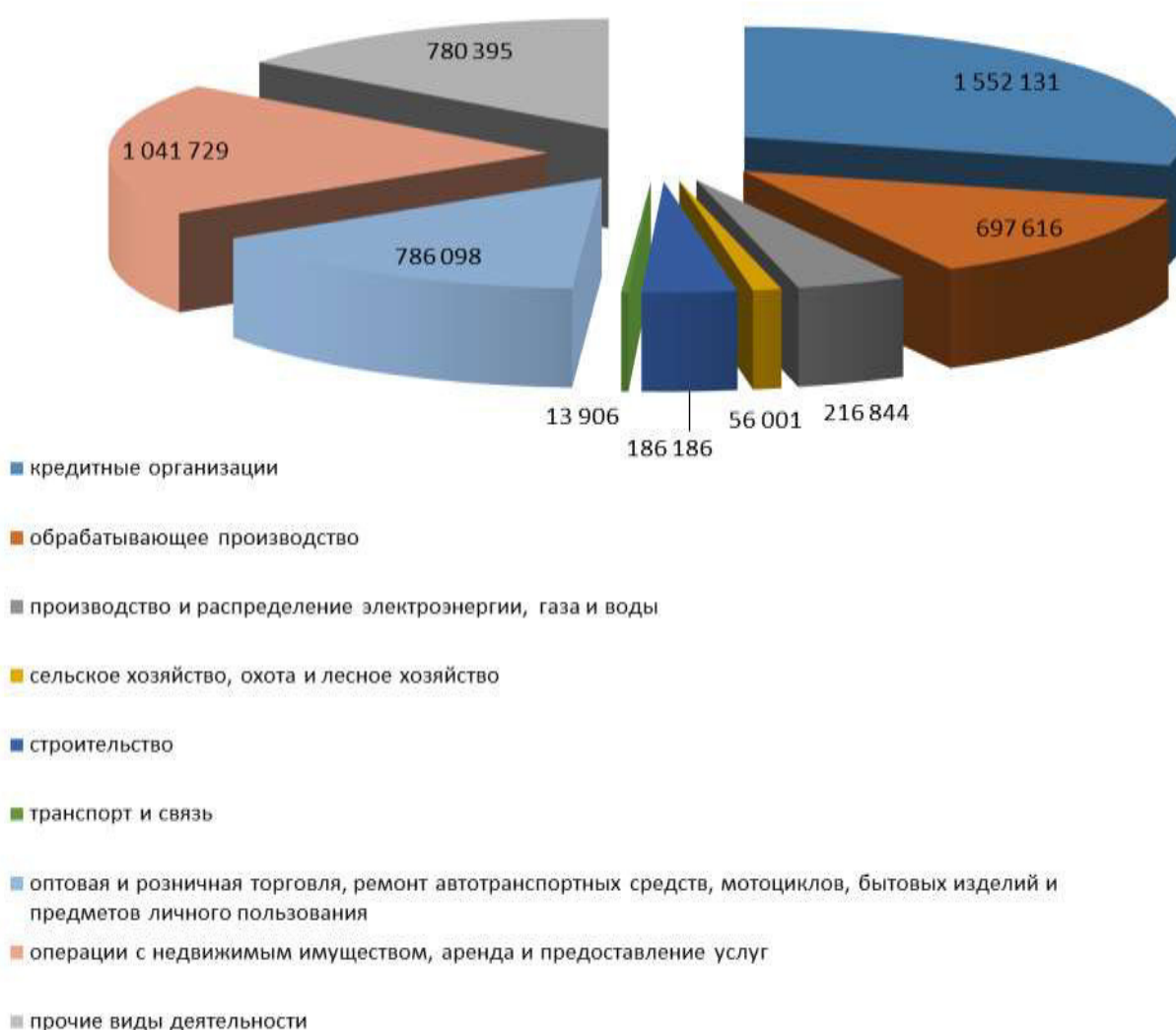
Все операции кредитования Банк осуществляет на территории Российской Федерации. Наибольший объем задолженности в кредитном портфеле приходится на заемщиков, зарегистрированных в Краснодарском крае.

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

Наименование	На 01.07.2021г.		На 01.01.2021г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.) (- снижение, + рост)	Структура, % (- снижение, + рост)
Кредиты физ. лиц, в том числе:	596 766	100,00	488 082	100,00	108 684	0,00
ипотечные ссуды	0	0,00	20 000	4,1	-20 000	-4,10
автокредиты	0	0,00	0	0,0	0	0,00
потребительские ссуды	596 766	100,00	468 082	95,9	128 684	4,10
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	5 330 906	100,00	5 061 053	100,00	269 853	0,00
кредитные организации	1 552 131	29,12	948 431	18,74	603 700	10,38
обрабатывающее производство	697 616	13,09	445 454	8,80	252 162	4,28
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	216 844	4,07	75 063	1,48	141 781	2,58
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	56 001	1,05	67 503	1,33	-11 502	-0,28
строительство	186 186	3,49	195 487	3,86	-9 301	-0,37
транспорт и связь	13 906	0,26	5 161	0,10	8 745	0,16
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	786 098	14,75	1 128 619	22,30	-342 521	-7,55

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 041 729	19,54	1 552 937	30,68	-511 208	-11,14
на завершение расчетов (овердрафт)	0	0,00	2 286	0,05	-2 286	-0,05
прочие виды деятельности	780 395	14,64	640 112	12,65	140 283	1,99
ИТОГО	5 927 672		5 549 135		378 537	

Структура кредитного портфеля (юр.лиц) по отраслевому признаку на 01.07.2021г.



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.

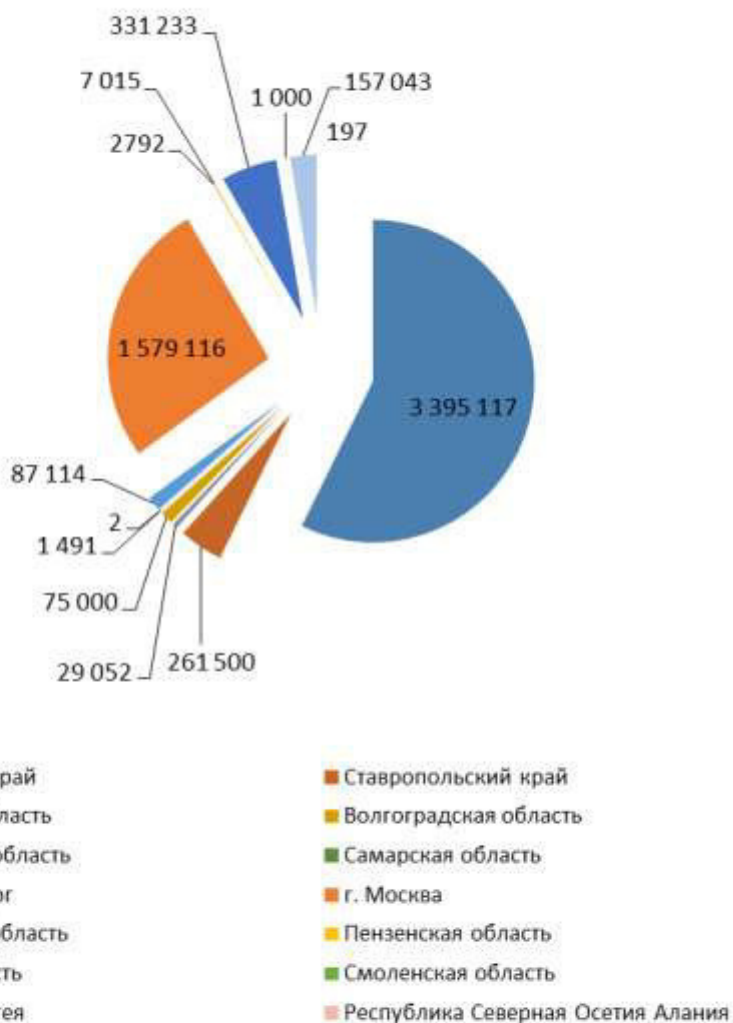
Кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 10,1 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2021 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 100,0%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Структурно кредитный портфель на 01.07.2021г. по отраслям выглядит следующим образом: 4,07% -производство и распределение электроэнергии, газа и воды, 13,09% - обрабатывающее производство, 1,05% - сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, 14,64% - прочие виды деятельности. Существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли –14,75%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 19,54%, кредитные организации - 29,12%.

Географическое распределение заемщиков Банка представлено следующими регионами:

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.07.2021		на 01.01.2021		Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %		
Краснодарский край	3 395 117	57,28	3 741 404	67,42	-346 287	-9,26
Ставропольский край	261 500	4,41	342 521	6,17	-81 021	-23,65
Белгородская область	29 052	0,49	20 620	0,37	8 432	40,89
Волгоградская область	75 000	1,27	0	0,00	75 000	-
Нижегородская область	1 491	0,03	3	0,00	1 488	49 593,60
Камчатская область	0	0,00	20 000	0,36	-20 000	-100,00
Кировская область	0	0,00	168	0,00	-168	-100,00
Костромская область	0	0,00	6 802	0,12	-6 802	-100,00
Самарская область	2	0,00	2	0,00	-	0,00
г. Санкт-Петербург	87 114	1,47	10 559	0,19	76 555	725,02
г. Москва	1 579 116	26,64	977 053	17,61	602 063	61,62
Новосибирская область	2 792	0,05	7 331	0,13	-4 539	-61,92
Пензенская область	7 015	0,12	0	0,00	7 015	-
Ростовская область	331 233	5,59	296 944	5,35	34 289	11,55
Смоленская область	1 000	0,02	0	0,00	1 000	-
Республика Адыгея	157 043	2,65	100 478	1,81	56 565	56,30
Республика Северная Осетия Алания	197	0,00	246	0,00	-49	-19,92
Карачаево-Черкесская республика	0	0,00	25 004	0,45	-25 004	-100,00
Итого кредитов - резидентов РФ	5 927 672	100,00	5 549 135	100,00	378 537	6,82

Географическое распределение заемщиков на 01.07.2021



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.

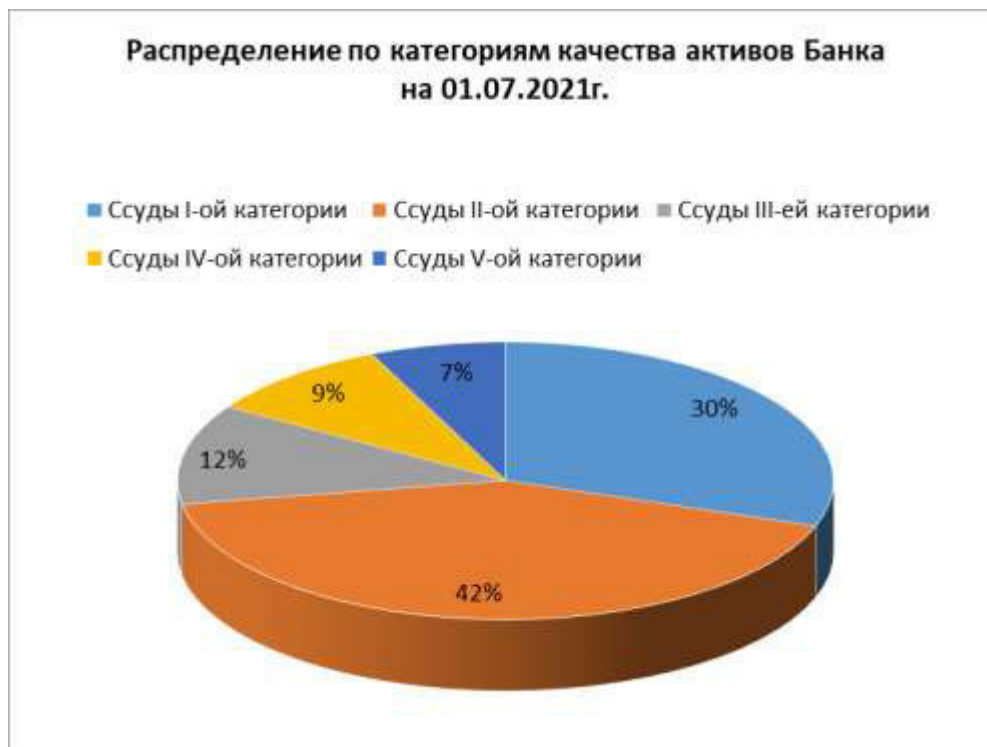
Анализ качества активов и резерва на возможные потери

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 01.07.2021г.



Ссуды по категориям качества	На 01.07.2021г.		На 01.01.2021г.		Изменения	
	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура
	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	(рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	1 796 996	30,31	1 102 811	19,87	694 185	10,44
Юридические лица и ИП	1 552 131	26,18	948 431	17,09	603 700	9,09
Физические лица	244 865	4,13	154 380	2,78	90 485	1,35
Ссуды II-ой категории	2 485 828	41,94	2 786 019	50,21	-300 189	-8,26
Юридические лица и ИП	2 292 254	38,67	2 628 328	47,36	-336 072	-8,69
Физические лица	193 574	3,27	157 691	2,84	35 883	0,43
Ссуды III-ей категории	692 526	11,69	1 237 217	22,30	-544 693	-10,61
Юридические лица и ИП	654 717	11,05	1 074 701	19,37	-419 986	-8,32
Физические лица	37 809	0,64	162 516	2,93	-124 707	-2,29
Ссуды IV-ой категории	555 103	9,37	5 479	0,10	549 624	9,27

Юридические лица и ИП	450 993	7,61	5 154	0,09	445 839	7,52
Физические лица	104 110	1,76	325	0,01	103 785	1,75
Ссуды V-ой категории	397 219	6,70	417 609	7,53	-20 390	-0,83
Юридические лица и ИП	380 811	6,42	404 439	7,29	-23 628	-0,87
Физические лица	16 408	0,28	13 170	0,24	3 238	0,04
Всего ссудная задолженность	5 927 672	100,00	5 549 135	100,00	378 537	

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 4 282 824 тыс. руб. или 72,25% в общем объеме активов. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 11,69% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 4-ю категорию качества, составляют 9,37% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 5-ю категорию качества составляют 6,70% 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:

	01.07.2021 г.				01.01.2021 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура%	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженности%	Сумма, (тыс. руб.)	Структура%	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	389 176	92,68	389 175	100,00	415 173	93,27	415 173	100,00	-147 202	-56 070
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	380 811	90,68	380 811	100,00	402 494	90,42	402 494	100,00	-135 490	-55 864
- до 30 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-	3 074	753
- от 31 до 90 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-	-2 000	0
- от 91 до 180 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-	-115 773	-59 211
- свыше 180 дней	380 811	90,68	380 811	100,00	402 494	90,42	402 494	100,00	-20 791	2 594
1.2. По физическим лицам, в том числе:	8365	1,99	8365	100,00	12 679	2,85	12 679	100,00	-11 712	-206
- до 30 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-	-11 506	0
- от 31 до 90 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-	250	250
- свыше 180 дней	8 365	1,99	8 365	100,00	12 679	2,85	12 679	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.	30 760	7,32	30 760	100,00	29 947	6,73	29 947	100,00	-9 921	-3 543
- до 30 дней	0	0,00	0	-	750	0,17	750	100,00	133	393
- от 31 до 90 дней	1 520	0,36	1 520	100,02	2 082	0,47	2 082	100,00	-594	-497
- от 91 до 180 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-	-7 476	-3 510
- свыше 180 дней	29 240	6,96	29 240	100,00	27 115	6,09	27 115	100,00	-1 984	71
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	419 936	100,00	419 936	100,00	445 120	100,00	445 120	100,00	-157 123	-59 613

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2021г. составили 419 936 тыс. рублей.

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

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 90,68% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 1,99% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи составляет 7,32% в общем объеме просроченной задолженности.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.07.2021 года составляет 1 063 733 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц (в том числе ИП) 948 229 тыс. рублей;
- кредиты физических лиц 115 504 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	01.07.2021	01.01.2021
Поручительство	13 196 084	13 106 991
Залог по банковским гарантиям	36 000	98 281
Денежные средства на Залоговых счетах	36 000	36 000
Залог недвижимости	2 193 704	2 808 149
Залог автотранспорта (Спецтехника)	574 927	432 208
Залог оборудование	156 813	193 366
Залог ТМЦ	35 000	10 000
Залог земельного участка	2 052 103	2 127 415
Ценные бумаги	13 819	13 819
Имущественные права	1 629 846	1 034 672
Итого	19 958 522	19 860 901

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 01.07.2021, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт (Спецтехника)	283 369	574 927	
Земельные участки	1 215 654	2 052 103	
Недвижимость	1 534 405	2 193 704	
Оборудование	91 971	156 813	
Имущественные права	396 881	1 629 846	
ТМЦ	18 281	35 000	
Ценные бумаги	148 000	13 819	
Залог отсутствует	686 980	0	3 276 513
Итого	4 375 541	6 656 212	3 276 513

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2021, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт (Спецтехника)	285 537	432 208	
Земельные участки	1 223 926	2 127 415	
Недвижимость	1 883 227	2 808 149	
Оборудование	89 072	193 366	
Прочие залоговые объекты	274 528	1 034 672	
ТМЦ	2 079	10 000	
Ценные бумаги	173 062	13 819	
Залог отсутствует	669 273	0	2 971 428
Итого	4 600 704	6 619 629	2 971 428

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 01.07.2021г.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.07.2021г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	5 330 906	873 690	482 234	3 333 881	Недвижимость, земельный участок, транспорт, оборудование
Физические лица	596 766	80 352	44 060	137 841	Недвижимость, земельный участок, транспорт, оборудование
Всего по заемщикам	5 927 672	954 042	526 294	3 471 722	

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)
	2	3	4	5	6	7	8
	Кредиты	не применимо	389 176	не применимо	5 538 496	526 294	5 401 378
	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	397 875	6 192	391 683
	Итого	не применимо	389 176	не применимо	5 936 371	532 486	5 793 061

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

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.

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.

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

По состоянию на 01.07.2021г. 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	241 325	21,00	50 678	1,72	4 139	-19,28	-46 539,25
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	Суды, 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 2021 года данные представленные в таблице 4.1.2 изменились не существенно.

По состоянию на 01.07.2021г. 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)	415 173
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)	0
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-25 997
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)	389 176

За первое полугодие 2021 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	2 060 563	3 340 815	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 060 563	3 340 815	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 2021 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 разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	312 810	-	312 810	-	2 936	0,9%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	0	-	0	-	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 603 683	-	1 603 530	-	375 524	23,4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	1 275 720	-	934 064	-	934 064	100,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 101 536	397 875	2 926 728	391 683	3 482 949	105,0%
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	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	845 150	-	695 480	-	865 695	124,5%
14	Всего	7 138 899	397 875	6 472 612	391 683	5 661 167	82,5%

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 01.07.2021г. 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	309 874						2 936													312 810
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	100	1 534 883					68 547													1 603 530
5	Профессионалы с участии рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица	0						934 064													934 064
7	Розничные заемщики (контрагенты)	13 886	0		1 415	403		2 806 509	0	0	0	419 297								76 901	3 318 411

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	
13	Прочие	0					355 051				340 429								695 480	
14	Всего	323 860	1 534 883	0	1 415	403	0	4 167 107	0	0	0	759 726	0	0	0	0	0	0	76 901	6 864 295

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» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – 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 0,4% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка. На 01.07.2021г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,12%.

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 01.07.2021г. выглядит следующим образом:

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода⁶

Таблица 7.1

По состоянию на 01.07.2021г. 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)

Информация Банком не раскрывается в связи с не применением модели расчета стоимости по риском (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

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.

- 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 01.07.2021г. составляет 837 750 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 01.07.2021г. 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	1 635 330	1 876 850	2 261 961	2 943 116	4 706 056
ПАССИВЫ нарастающим итогом	266 927	854 927	1 817 151	3 727 833	4 385 465
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.07.2021г.	x	x	x	0,79	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.01.2021г.	x	x	x	0,91	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 возрастает на 14 183,02 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход за год уменьшится на 14 183,02 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.

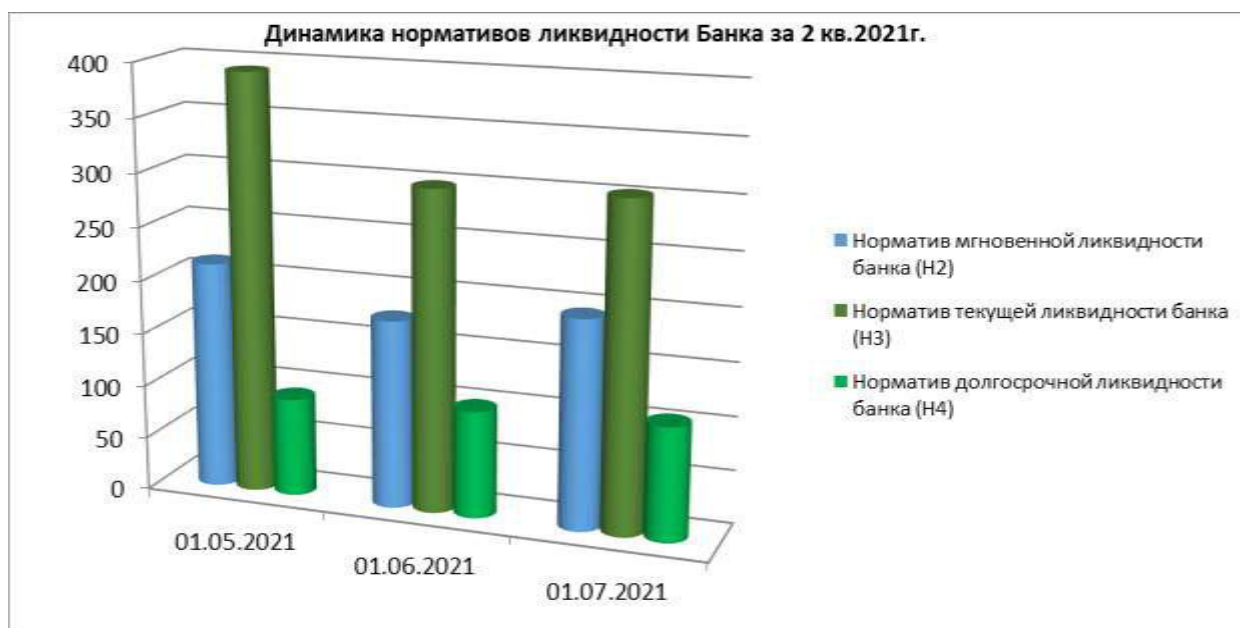
Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

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 01.07.2021	на 01.01.2021	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	194,92%	110,10%	271,85%	132,43%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	303,64%	129,28%	399,79%	184,85%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤114%	106,18%	79,33%	108,38%	86,15%



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-otchety-i-pokazateli/>.

Информация о показателе финансового рычага

	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 726 830	1 542 650	184 180	11,94
Балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 788 714	6 759 977	28 737	0,43
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	25,44%	22,82%	2,62%	x

За отчетный период 2021 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 2,62% и по состоянию на 01.07.21г. составило 25,44%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за увеличения величины основного капитала, и как следствие, увеличение 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 01.07.2021г.

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.07.21	на 01.01.21	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	26,57	22,06	27,89	26,29
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6	26,57	22,06	27,89	26,29
Н 1.4 Норматив финансового рычага	3	25,44	22,82	26,52	24,48
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	29,64	24,92	31,60	29,55
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	15	194,92	110,10	271,85	132,43

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.07.21	на 01.01.21	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Н3 Норматив текущей ликвидности	50	303,64	129,28	399,79	184,85
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	120	106,18	79,33	108,38	86,15
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25	21,18	21,51	22,71	20,78
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	169,49	227,29	181,51	148,34
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	9,05	5,72	9,05	6,63

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 «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):
 - по отдельным источникам ликвидности (депозиты и средства физических лиц (без ИП));

- по максимальному размеру средств, привлеченных от одного крупнейшего кредитора/группы кредиторов в объеме привлеченных средств Банка;
- по максимальной концентрации средств, привлеченных от пяти крупнейших кредиторов/групп кредиторов в объеме привлеченных средств Банка.
- 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;
 - непрофильные активы, участвующие в расчете имобилизации Положение Банка России N 646-П.

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 квартала 2021года:

	Лимиты, %	на 01.07.2021, %	На 01.01.2021, %	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	62,29	63,05	63,05	59,77
2. Риски концентрации кредитного портфеля:					
2.1. На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)	≤24.2	21,18	21,51	22,71	20,78
2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤760	169,49	227,29	181,51	148,34
2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)	≤19	9,05	5,72	9,05	6,63
2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство	≤40	13,09	8,80	13,75	7,95
2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды	≤40	4,07	1,48	4,15	0,65

2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	≤40	1,05	1,33	1,3	1,05
2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь	≤40	0,26	0,10	0,28	0,09
2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	≤40	14,75	22,30	23,37	14,50
2.9. По отрасли заемщика: строительство	≤40	3,49	3,86	4,18	3,48
2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40	19,54	30,68	28,9	19,08
2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)	≤31	29,12	18,74	29,12	18,34
2.12. Прирост непрофильных активов, участвующих в расчете иммобилизации Положение Банка России N 646-П	≤0	0,00	0,00	0,00	0,00

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 01.07.2021 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) – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), 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, в Положении об организации управления

регуляторным риском в Банке, Порядке установления лимитов отдельных банковских рисков.

Службой внутреннего контроля, как одним из участников управления регуляторного риска, осуществляются:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определённым внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба управления рисками оценивает потери в результате реализации комплаенс-риска.

Уровень регуляторного риска оценивается качественными методами на основе заключения (мнения) ответственного лица, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска, оценки характера и тяжести возможных последствий событий регуляторного риска. Факторами возникновения регуляторного риска являются события, связанные с регуляторным риском.

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка, во 2 квартале 2021 г. Службой внутреннего контроля не выявлялся.

Лимиты за отчетный период по регуляторному риску соблюдались.

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

ВрИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.Б. Чамоков

А.В. Соколова