



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

на 1 апреля 2018 года

Коммерческий банк «Газтрансбанк»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Содержание

1. Существенная информация о Банке	3
2. Сопроводительная информация к формам отчетности	6
2.1. Бухгалтерский баланс	6
2.2. Отчет о финансовых результатах	7
2.3. Отчет об уровне достаточности капитала.....	8
2.4. Отчет о движении денежных средств	9
3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	9
3.1. Информация о значимых видах рисков	10
3.1.1. Кредитный риск.....	10
3.1.2. Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам	11
3.1.3. Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов	13
3.1.4. Анализ качества активов и резерва на возможные потери.....	17
3.1.5. Анализ уровня обеспечения ссудной задолженности.....	21
3.1.6. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества.....	23
3.2. Рыночный риск.....	25
3.3. Процентный риск банковского портфеля	26
3.4. Операционный риск	27
3.5. Риск ликвидности.....	28
3.6. Риск концентрации.....	29
3.7. Прочие риски	31
3.7.1. Правовой риск	31
4. Информация о величине и достаточности капитала.....	33

4.1.	Оценка достаточности регуляторного капитала	33
4.2.	Анализ взвешенных по риску активов	37
4.3.	Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу	39
4.3.1.	Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении операционного риска	39
5.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы	40
6.	Информация об обремененных и необремененных активах	42
7.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	43
8.	Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями	44
Приложение № 1		46

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

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

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

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

«Надежный» (в рублях сроком на 367 дней под 7,25% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 7,0% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Спринтер» (в рублях сроком на 92 дня под 6,5% годовых с ежемесячной капитализацией),
«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 7,0% годовых с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),
«Пенсионный» (сроком на 2 года под 5% годовых в рублях, 1,0% годовых в долларах, 0,75% годовых в евро с ежемесячной капитализацией),
«Валютный+» (сроком на 367 дней с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет);

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

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

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

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

— осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте (банк включен в Реестр кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям Федерального Закона от 05.04.2013 №44-ФЗ);

— осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

— осуществляет эмиссию платежных карт международных платежных систем VISA International» и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоциированного/Аффилированного участника платежных систем. Посредством платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений;

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

В целях повышения эффективности деятельности Банк на постоянной основе проводит финансово-экономический анализ своей деятельности.

В целях обеспечения конкурентоспособности и адекватного формирования тарифной и процентной политики Банк периодически проводит маркетинговые исследования в сфере банковских услуг.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

По данным, размещенным на сайте www.banki.ru, по активам в стране Банк занимает 251 место, по активам в регионе - 5.

Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, за 1 квартал 2018 года являлись кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое

обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Непрерывная работа Банка по улучшению качества предоставляемых услуг, индивидуальный подход к клиентам, оперативность в решении вопросов обслуживания, являются залогом долгосрочных взаимовыгодных взаимоотношений с клиентами. Увеличение остатков на счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, развитие банковских услуг способствовало сохранению ресурсной базы. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 25%, доля обязательств - 75% соответственно. На 1 апреля 2018 года ресурсная база Банка составила 4 804 571 тыс. рублей (прирост составил 7,6% по сравнению с аналогичной отчетной датой прошлого года).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 91,3%, их удельный вес за 1 квартал 2018 года увеличился на 1,7% в связи с активной политикой банка, направленной на увеличение ресурсной базы и снижением размера сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 32 260 тыс. рублей (на 0,7%) до 4 421 377 тыс. рублей. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 7 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 2 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Общий объем активов Банка за 1 квартал 2018 года снизился на 178 881 тыс. рублей (-2,7%) до 6 442 421 тыс. рублей. Работающие активы составили 83,3% всех активов Банка по состоянию на 01.04.2018г. (на начало года – 81,3%). По сравнению с началом 2018 года работающие активы снизились на 246 407 тыс. рублей (4,5%) и составили на 01 апреля 2018 года 5 237 990 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 89% от общей суммы доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты). Вторая наиболее крупная составляющая величина в доходах Банка является доходом от открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов 8%. Доходы от комиссионного вознаграждения и использования имущества Банка составили по 2%.

Наиболее крупными статьями расходов за 1 квартал 2018 года явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы по формированию резервов 47%
- расходы на содержание персонала 11%;
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 26%;
- расходы по содержанию имущества 2%
- организационные и управленческие расходы 14%.

По итогам 1 квартала 2018 года получен убыток в размере 126 043 тыс. рублей. Это связано с формированием резервов на возможные потери в сумме 163 422 тыс. рублей.

2. Сопроводительная информация к формам отчетности

2.1. Бухгалтерский баланс

Применительно к статьям бухгалтерского баланса существенной признается информация в случае, если изменение по статьям публикуемой формы баланса составляет более 0,5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату (32 212 тыс. рублей на 01.04.2018г.).

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

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/04/2018	на 01/01/2018	Отклонение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях	192 263	239 437	-47 147
5	Чистая ссудная задолженность	5 237 990	5 484 397	- 246 407
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	271 222	141 629	129 593
II. ПАССИВЫ				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 804 571	4 845 067	- 40 496

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

Чистая ссудная задолженность снизилась за 1 квартал 2018г. на 246 407 тыс. рублей. В основном за счет уменьшения кредитного портфеля юридических лиц, который снизился на 339 627 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам также уменьшился на 26 785 тыс. рублей за счет погашения потребительских кредитов. Просроченная задолженность за 1 квартал увеличилась на 58 088 тыс. рублей, и составляет около 4% от кредитного портфеля Банка на отчетную дату. Банком предпринимаются всесторонние меры для погашения задолженности, не уплаченной в срок. Резерв, созданный по ссудной задолженности, на отчетную дату равен 697 274 тыс. рублей, что составляет 12 % от величины кредитного портфеля.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет около 968 251 тыс. рублей или 16% от общей суммы кредитного портфеля Банка, под проблемную задолженность создан резерв 550 489 тыс. рублей или 57%.

Изменение по статье публикуемого баланса Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на 129 593 тыс. рублей обусловлено принятием к учету имущества заемщиков в погашение задолженности по кредитам по заключенным с ними договорам отступного.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал уменьшились на 40 496 тыс. рублей или на 0,8%, при этом возрос объем привлеченных средств во вклады физических лиц на 32 260 тыс. рублей или 0,7% 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 (8 958 тыс. рублей на 01.04.2018г.).

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

Номер строки ф.807	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2018г.	Данные за 1 квартал 2017г.	Отклонение, тыс. рублей
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	108 633	145 160	-36 527
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 182 926	- 1 907	-181 019
18	Изменение резерва по прочим потерям	19 504	5 598	13 906
21	Операционные расходы	88 867	148 044	-59 177
23	Возмещение (расход) по налогам	5 083	29 400	-24 317
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	- 126 043	-10 142	-115 901

Снижение показателя чистых процентных доходов на сумму 36 527 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2017 года на фоне роста показателя портфеля привлеченных депозитов обусловлено снижением уровня ключевой ставки Банка России и, как следствие, понижения ставок привлечения денежных средств как у населения, так и у юридических лиц, а также снижения процентных ставок по размещенным средствам.

Расходы на формирование резервов на возможные потери за 1 квартал текущего года составили 163 422 тыс. рублей, что значительно больше, чем за 1 квартал 2017 года, за счет более консервативного подхода к оценке кредитного риска в условиях экономического кризиса и роста доли просроченной задолженности.

Операционные расходы в 1 квартале 2017 года составили 148 044 тыс. рублей в большей части за счет затрат, по отнесению на расходы банка убытков в размере 104 809 тыс. рублей от обесценения объектов недвижимости, полученных безвозмездно от участника Банка в 2016 году. Поэтому по сравнению с аналогичным периодом текущего года сумма операционных расходов снизилась на 59 177 тыс. рублей и составила 88 867 тыс. рублей.

Существенный рост затрат на формирование резервов на возможные потери в течение отчетного периода привел к снижению как налоговой нагрузки по налогу на прибыль в размере 23 752 тыс. рублей, так и самого показателя прибыли за отчетный период в размере 115 901 тыс. рублей.

2.3. Отчет об уровне достаточности капитала

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 01.04.2018		на 01.01.2018	
	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505 263,16	64,5263%	135 505 263,16
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 231 578,95	9,1579%	19 231 578,95
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263 157,89	26,3158%	55 263 157,89
Уставный капитал	100%	210 000 000,00	100%	210 000 000,00

Резервный фонд

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

	тыс. руб.	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Резервный фонд	41 348	36 488

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

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

	тыс. руб.	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 376 519	1 284 194
Прибыль прошлого года	0	0

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

	тыс. руб.	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Нематериальные активы	8 648	8 648
Амортизация нематериальных активов	2 161	1 856
Убыток текущего года	29 775	0
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	36 262	6 792

Инструменты Дополнительного капитала

тыс. руб.

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Прибыль текущего года	0	92 963
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	200 000	292 963

По состоянию на 01.04.2018 г. собственные средства (капитал) Банка – 1 791 605 тыс. руб., на начало отчетного периода 1 913 281 тыс. руб., снижение составило 121 676 тыс. руб., в связи с расходами Банка по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

2.4. Отчет о движении денежных средств

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

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

За 1 квартал 2018 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 62 619 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов, а также операций с иностранной валютой;
- операционные расходы увеличились на 42 734 тыс. рублей;
- увеличились полученные Банком комиссии на сумму 2 929 тыс. рублей.

Значительный рост объемов денежных потоков от операционной деятельности в отчетном периоде связан большими объемами привлечения ресурсов. Чистое снижение по средствам клиентов юридических и физических лиц составило 41 876 тыс. рублей, приток средств в размере 54 636 тыс. рублей по ссудной задолженности связан со снижением величины кредитного портфеля банка.

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

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

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

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

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

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

- для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, Инструкции N180-И;
- для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии Положения N 511-П;
- для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии Положения N346-П.

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска (ПВР), рыночного риска, операционного риска (ASA).

Далее раскрыта количественная информация по отдельным видам значимых рисков, подлежащая обязательному ежеквартальному раскрытию в соответствии с пунктом 4.3. Указания 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».

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами в промежуточной отчетности не приводится.

3.1. Информация о значимых видах рисков

3.1.1. Кредитный риск

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.

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.

3.1.2. 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 01.04.2018г. и на 01.01.2018г.:

	Объем требований на 01.04.18г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2018 г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Уд. вес в объеме требований, %	Прирост объема требований, %
Ссуды	5 935 264	697 274	5 237 990	95.86	6 001 807	517 410	5 237 990	94.69	-66 543
Счета НОСТ РО	197 506	11	197 495	3.19	265 281	304	197 495	4.19	-67 775
Иные активы	58 995	43 039	15 956	0.95	71 303	49 767	15 956	1.12	-12 307
Итого	6 191 765	740 324	5 451 441	100.00	6 338 391	567 481	5 451 441	100.00	-146 625

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 5 935 264 тыс. руб. (95% общего объема активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов. В целом структура активов, подверженных кредитному риску, за отчетный период существенно не изменилась. Кредитная политика Банка ориентирована на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и предприятий, не относящихся к субъектам МСП. Основными заемщиками Банка являются предприятия и организации реального сектора экономики, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов в динамике на 01.04.2018:

	Объем требований на 01.04.2018, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2018 г. тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Изменение за период, тыс. рублей	Прирост, %
Кредитные организации	1 804 880	-	30.41	1 504 921	49	25.07	299 959	19.93
Юридические лица, всего, в том числе	3 933 733	663 140	66.28	4 273 360	485 690	71.20	- 339 627	-7.95
субъекты малого и среднего предпринимательства	3 693 856	602 633	62.24	3 750 597	427 360	62.49	-56 741	-1.51
Физические лица, всего в том числе	196 651	34 134	3.31	223 526	31 671	3.72	-26 875	- 12.02
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	
ипотечные ссуды	955	819	0.02	1 025	796	0.02	- 70	- 6.83
автокредиты	527	111	0.01	566	283	0.01	- 39	- 6.89
потребительские ссуды	195 169	33 204	3.29	221 935	30 592	3.70	- 26 766	-12.06
ИТОГО	5 935 264	697 274	100.00	6 001 807	517 410	100.00	- 66 543	- 1.11

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 3 933 733 тыс. руб. (66,28% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается незначительное снижение активов, подверженных кредитному риску, на 66 543 тыс. руб. (-1,1%), в том числе на фоне снижения суммы требований к юридическим лицам в сумме 339 627 тыс. руб. (-7.95%) и кредитных требований к розничным клиентам на 26 875 тыс. руб. (-12%).

3.1.3. 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 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.	Изменение		
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.) (- снижение, + рост)	Структура, % (- снижение, + рост)
Кредиты физ. лиц, в том числе:	196 651	100.00	223 526	100.00	-26 875	
ипотечные ссуды	955	0.49	1 025	0.46	-70	0.03
автокредиты	527	0.27	566	0.25	-39	0.02
потребительские ссуды	195 169	99.25	221 935	99.29	-26 766	-0.04
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	5 738 613	100.00	5 778 281	99.98	-39 668	
кредитные организации	1 804 880	31.45	1 504 921	26.04	299 959	5.41
обрабатывающее производство	135 497	2.36	145 833	2.52	-10 337	-0.16
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	244 000	4.25	206 000	3.57	38 000	0.68
сельское хозяйство, охота и	70 000	1.22	70 000	1.21	0	0.01

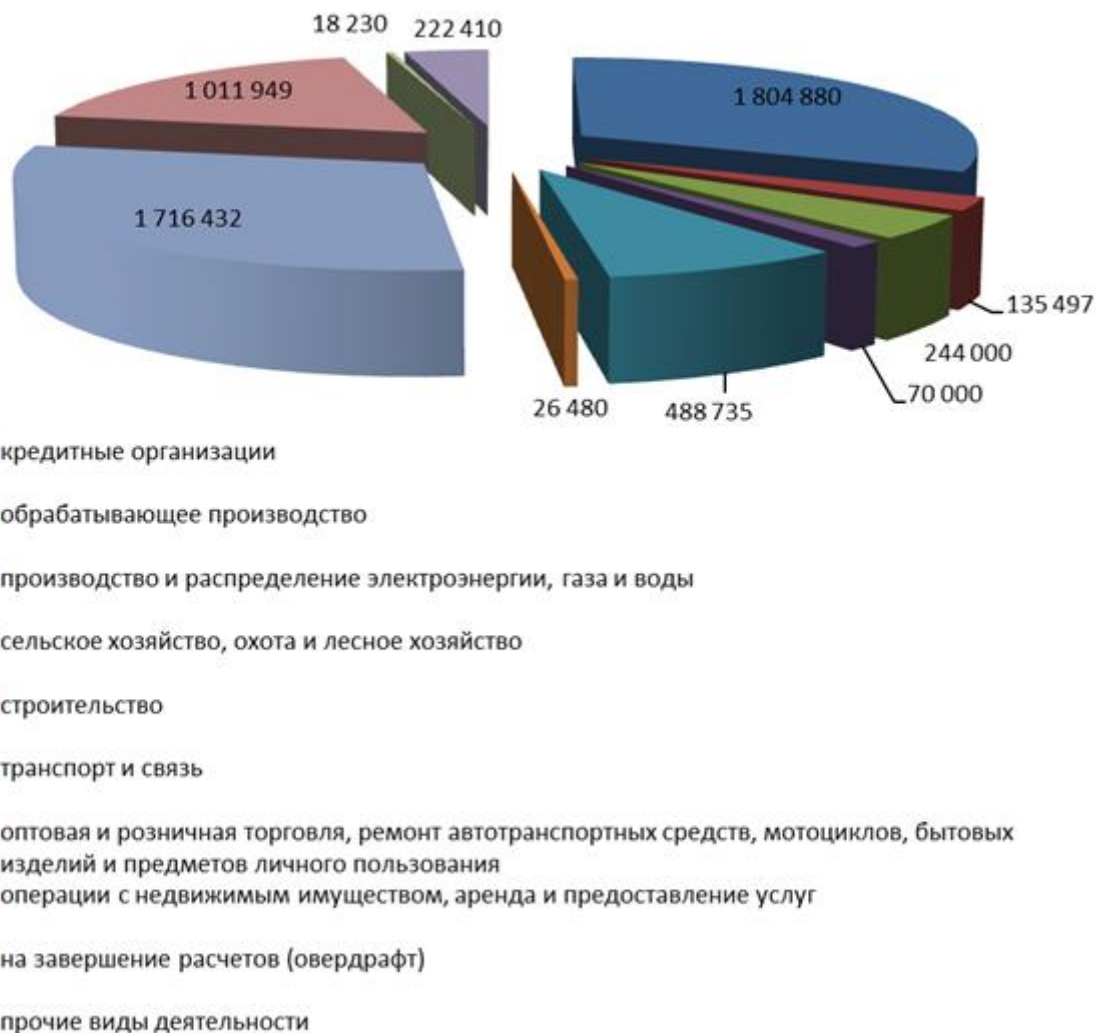
лесное хозяйство						
строительство	488 735	8.52	644 463	11.15	-155 728	-2.63
транспорт и связь	26 480	0.46	11 750	0.20	14 730	0.26
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 716 432	29.91	1 834 543	31.75	-118 111	-1.84
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 011 949	17.63	1 126 372	19.49	-114 423	-1.86
на завершение расчетов (овердрафт)	18 230	0.32	4 279	0.07	13 951	0.25
прочие виды деятельности	222 410	3.88	230 120	3.98	-7 710	-0.10
ИТОГО	5 935 264		6 001 807		-66 543	

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 3,3% всей ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2018 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 99,2%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Доля ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей в общем объеме кредитного портфеля незначительна – 1,9%. Структурно кредитный портфель на 01.04.2018г. по отраслям выглядит следующим образом: 8% сосредоточено в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся в основном подрядными работами, в т. ч. специализирующими в области дорожного строительства). Существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли –30%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 17%, кредитные организации - 31%.

**Структура кредитного портфеля (юр.лиц) по отраслевому признаку
на 01.04.2018г.**



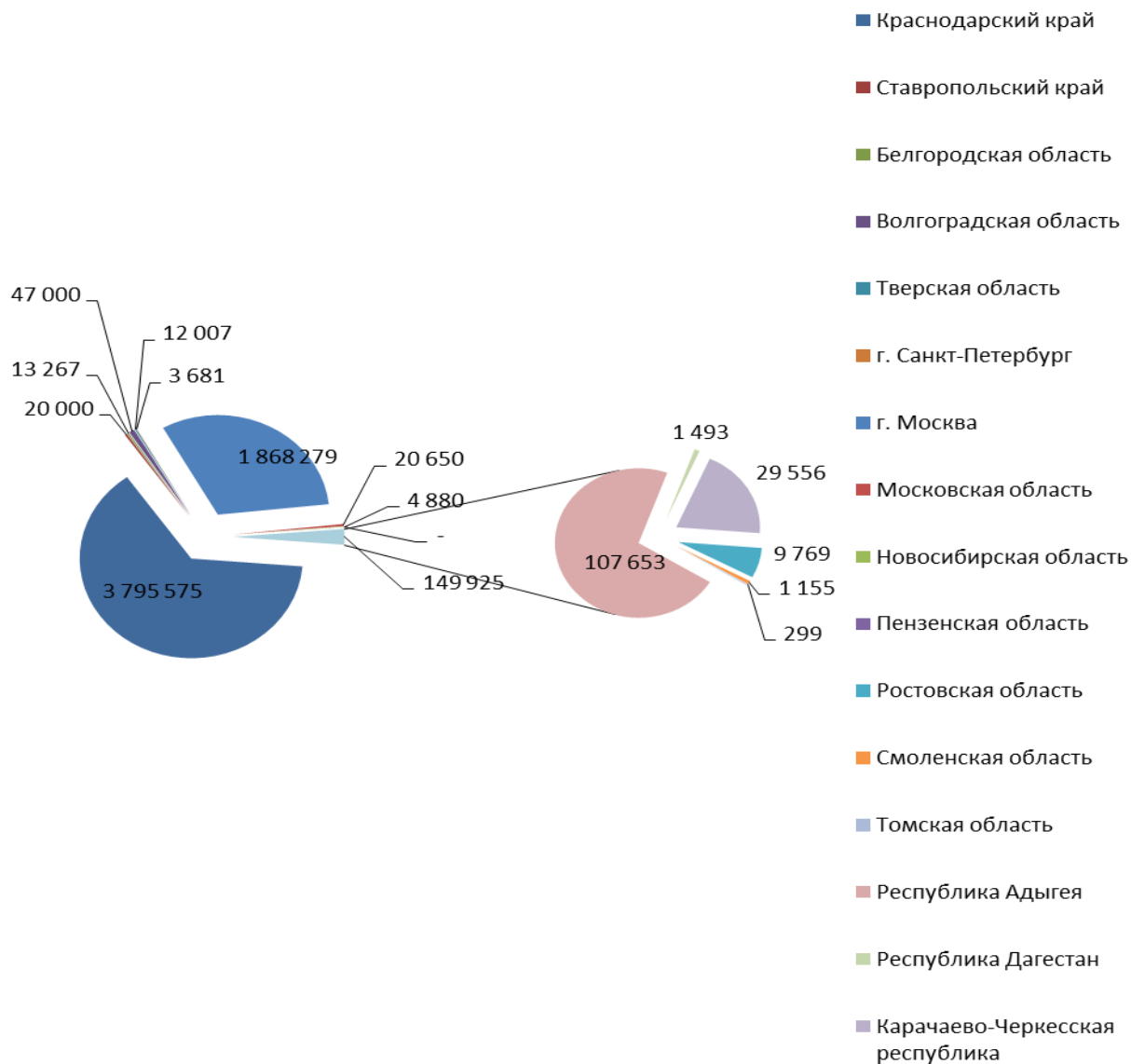
Географическое распределение заемщиков Банка представлено следующими регионами:

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.04.2018		на 01.01.2018		Изменени е за период, тыс. руб.	Прирост ,%
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельны й вес	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес		
Краснодарский край	3 795 575	63.95	3 757 935	62.61	37 640	1.00
Ставропольски	20 000	0.34	20 000	0.33	-	0.00

й край						
Белгородская область	13 267	0.22	-	-	13 267	100
Волгоградская область	47 000	0.79	50 000	0.83	- 3 000	-6.00
Тверская область	12 007	0.20	8 898	0.15	3 109	34.94
г. Санкт-Петербург	3 681	0.06	3 681	0.06	-	0.00
г. Москва	1 868 279	31.48	1 568 299	26.13	299 980	19.13
Московская область	20 650	0.35	18 800	0.31	1 850	9.84
Новосибирская область	4 880	0.08	4 920	0.08	- 40	-0.81
Пензенская область	-	-	2 933	0.05	- 2 933	-100.00
Ростовская область	9 769	0.16	10 177	0.17	- 408	-4.01
Смоленская область	1 155	0.02	725	0.01	430	59.31
Томская область	299	0.01	981	0.02	- 682	-69.52
Республика Адыгея	107 653	1.81	507 581	8.46	- 399 928	-78.79
Республика Дагестан	1 493	0.03	1 664	0.03	- 171	-10.28
Карачаево-Черкесская республика	29 556	0.50	45 213	0.75	- 15 657	-34.63
Итого кредитов - резидентов РФ	5 935 264	100.00	6 001 807	100.00		

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

Географическое распределение заемщиков по ОКАТО на 01.04.2018



3.1.4. 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	
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 01.04.2018г.



Ссуды по категориям качества	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/ снижение) , %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	1 109 742	21.61	1 121 857	20.39	-12 115	1.22
Юридические лица и ИП	1 076 633	20.97	1 081 888	19.66	-5 255	1.31
Физические лица	33 109	0.64	39 969	0.73	-6 860	-0.09
Ссуды II-ой категории	2 508 847	48.86	3 024 111	54.97	-515 264	-6.11
Юридические лица и ИП	2 408 839	46.91	2 907 732	52.85	-498 893	-5.94
Физические лица	100 008	1.95	116 379	2.12	-16 371	-0.17
Ссуды III-ей категории	548 424	10.68	618 276	11.24	-69 852	-0.56
Юридические лица и ИП	509 714	9.93	570 910	10.38	-61 196	-0.45
Физические лица	38 710	0.75	47 366	0.86	-8 656	-0.11

Ссуды IV-ой категории	451 629	8.79	198 177	3.60	253 452	5.19
Юридические лица и ИП	451 629	8.79	196 444	3.57	255 185	5.22
Физические лица	0	0.00	1 733	0.03	-1 733	-0.03
Ссуды V-ой категории	516 622	10.06	539 386	9.81	-22 764	0.25
Юридические лица и ИП	491 798	9.58	521 307	9.48	-29 509	0.10
Физические лица	24 824	0.48	18 079	0.33	6 745	0.15
Всего ссудная задолженность	5 135 264	100.00	5 501 807	100.00	0	

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 3 618 589 тыс. руб. или 70,47% в общем объеме активов, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 10,68% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 4-ю категорию качества, составляют 8,79 % от всей ссудной задолженности.

Ссуды, классифицированные в 5-ю категорию качества составляют 10,06 % 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:

	01.04.2018 г.				01.01.2018 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структ ура%	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отноше ние резерва к задолже нности%	Сумма, (тыс. руб.)	Структ ура %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отнош ение резерв а к задолж енност и, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	696 480	94.24	408 109	58.60	535 154	92.96	270 468	50.54	161 326	137 641
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	675 809	91.45	388 996	57.56	521 596	90.61	257 784	49.42	154 213	131 213
- до 30 дней	75 500	10.22	49 000	64.90	66 540	11.56	0	0.00	8 960	49 000
- от 31 до 90 дней	253 386	34.29	61 624	24.32	328 067	56.99	174 848	53.30	-74 681	-113 224
- от 91 до 180 дней	244 347	33.06	175 795	71.95	86 379	15.00	72 212	83.60	157 968	103 584
- свыше 180 дней	102 576	13.88	102 576	100.00	40 610	7.05	10 724	26.41	61 966	91 853

1.2. По физическим лицам, в том числе:	20 671	2.80	19 113	92.46	13 558	2.36	12 684	93.56	7 113	6 428
- до 30 дней	7 160	0.97	5 673	79.23	117	0.02	60	50.98	7 043	5 613
- от 31 до 90 дней	2 116	0.29	2 045	96.63	4 963	0.86	4 147	83.55	-2 847	-2 102
- от 91 до 180 дней	2 917	0.39	2 917	100.00	557	0.10	557	99.95	2 360	2 361
- свыше 180 дней	8 478	1.15	8 478	100.00	7 921	1.38	7 921	100.00	557	557
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	42 542	5.76	42 353	99.55	40 520	7.04	40 485	99.91	2 022	1 867
- до 30 дней	14	0.00	3	20.05	27	0.00	17	62.35	-13	-14
- от 31 до 90 дней	4 910	0.66	4 732	96.37	1 851	0.32	1 691	91.36	3 059	3 041
- от 91 до 180 дней	133	0.02	133	100.00	576	0.10	577	100.22	-443	-444
- свыше 180 дней	37 485	5.07	37 485	100.00	38 066	6.61	38 200	100.35	-581	-715
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	739 022	100.00	450 461	60.95	575 674	100.00	310 953	54.02	163 348	139 508

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2018г. составили 739 022 тыс. рублей. Однако общий объем всей просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2018г. составил 275 080 тыс. рублей и составляет 5,3 % от общего объема ссудной задолженности (с учетом МБК).

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

доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 91,45% в общем объеме просроченной задолженности;

доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 2,8% в объеме просроченной задолженности;

доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи составляет 5,76% в общем объеме просроченной задолженности.

географически структура просроченных средств распределена:

- Краснодарский край – 82%;
- Республика Адыгея – 17,3%;
- Карачаево-Черкесская Республика - 0,7%.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.04.2018 года составляет 1 277 899 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц (в том числе ИП) 1 277 899 тыс. рублей;
- кредиты физических лиц 0 тыс. рублей;

географически структура реструктурированных кредитов распределена:

- 1 274 949 тыс. рублей – Краснодарский край;
- 2 950 тыс. рублей – Карачаево-Черкесская Республика.

3.1.5. 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	01.04.2018	01.01.2018
Поручительство	7 211 131	7 159 613
Поручительство по гарантиям	284 995	567 940
Залог по банковским гарантиям	18 522	24 643
Залог недвижимости	1 644 362	2 025 681
Залог автотранспорта	79 905	126 473
Залог оборудование	414 056	331 816
Залог ТМЦ	2 900	76 455
Залог земельного участка	1 999 548	1 330 686
Прочее	132 643	244 527
Итого	11 788 062	11 887 834

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

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.04.2018, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	48 317	79 905	
Земельные участки	930 917	1 999 548	
Недвижимость	1 111 805	1 644 362	
Оборудование	119 911	414 056	
Прочие залоговые объекты	0	132 643	
ТМЦ	1 125	2 900	
Залог отсутствует	792 587	0	1 125 722
Итого	3 004 662	4 273 414	1 125 722

По состоянию на 01.04.2018г. уровень обеспеченности всего залога (с учетом поручительства) составил 180 %, уровень обеспеченности залога (без учета поручительства) составил 142%.

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

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

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

В таблице ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.04.2018г.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2018г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировок и на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	4 938 613	920 432	663 178	981 323	Недвижимость, земельные участки, транспорт, спецтехника, оборудование
Физические лица	196 651	34 908	34 134	25 000	Земельный участок, оборудование
Всего по заемщикам	5 135 264	955 340	697 312	1 006 323	

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

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,	0	0	0	0	0	0	0

	всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурирован ные ссуды	196 133	21.00	41 189	1.99	3 895	-19.01	-37 294
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

3.2. Рыночный риск

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

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового, товарного и валютного рисков, руководствуясь требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а именно: Банк производит оценку рыночного риска в соответствие с Положением Банка России от 3 декабря 2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (IP + FP + VP + TP)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, IP - процентный риск, FP – фондовый риск, VP – валютный риск, TP – товарный риск.

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

Банк подвержен рыночному риску только в части валютного риска – риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 511-П, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2%.

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

В течение отчетного периода уровень валютного риска находился в диапазоне от 0 % до 0,3% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка. На 01.04.2018г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,09%.

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

3.3. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отражен в порядке составления формы 0409127 (Указание Банка России № 4212-У от 24.11.2016г.).

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.04.2018г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Анализ процентного риска представлен ниже:

Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
АКТИВЫ нарастающим итогом	1 975 106	2 325 131	2 720 699	3 761 627	4 815 898
ПАССИВЫ нарастающим итогом	424 133	942 309	1 561 012	4 191 776	4 880 812

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.04.2018г.	x	x	x	0,90	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.01.2018г.	x	x	x	0,99	x

Значение совокупного относительного ГЭПа соответствует предельному значению совокупного относительного ГЭПа и не угрожает финансовой устойчивости Банка. По состоянию на отчетную дату оно составило – 0,90.

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).

При проведении стресс-тестирования производится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пункта, что соответствует 4 процентным пунктам (п. 2.4.2. письма от 2.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»).

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 1) процентный доход за год уменьшится на 32 372 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход за год возрастет на 32 372 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2018 года показатель процентного риска из состава Указания Банка России N4336-У от 03.04.2017, рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине капитала Банка, оценивался в пределах наименьшего 1 балла или 1,42% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллам (более 20%).

3.4. Операционный риск

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.

Расчет величины операционного риска в Банке проводится базовым индикативным подходом, в соответствии с требованиями Положения Банка России N 346-П от 03.11.2009 г.

Банк осуществляет расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. № 346-П. Размер операционного риска на 01.04.2018г. составляет 90 601 тыс. рублей.

3.5. Риск 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.

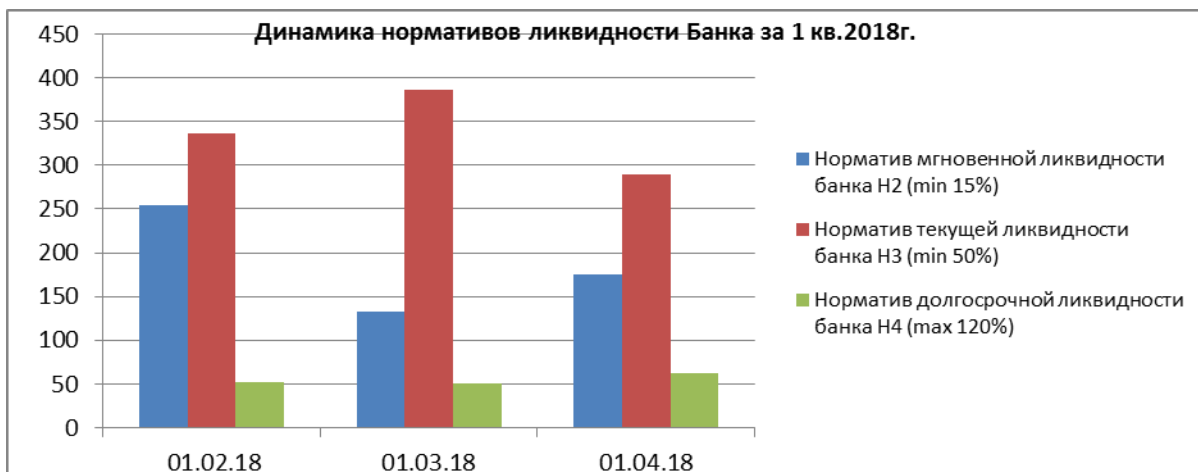
Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

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.

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

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

	Лимит,%	Сигнальное значение, %	на 01.04.2018	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	175,2%	254,7%	89,3%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	289,9%	386,9%	210,7%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤108%	61,58%	61,6%	50,4%



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

В течение 1 квартала 2018 года 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.

3.6. Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

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

риски концентрации на базе фондирования (рассматриваются Банком в составе риска потери ликвидности):

- максимально допустимый объем привлеченных денежных средств физических лиц (депозиты и средства физических лиц (без ИП));

риски концентрации кредитного портфеля (рассматриваются Банком в составе кредитного риска), в том числе следующие:

- отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;

- связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;

- секторов экономики;

- географических зон.

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

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

В Банке на постоянной основе осуществляется:

мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации;

контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений;

в случае необходимости, проводится комплекс мероприятий по снижению подверженности Банка рискам концентрации, а также по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

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

Приведенная ниже таблица показывает соответствие фактических значений концентрации рисков лимитам в 1 квартале 2018года:

	Лимиты, %	Сигнальное значение, %	на 01.04.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
1. Риски концентрации в составе базы фондирования:					
1.1. объем депозитов и средств физических лиц (без ИП) в нетто-пассивах Банка	≤80,0%	≤76%	67,13%	67,82%	65,98%
2. Риски концентрации кредитного портфеля:					
2.1. На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)	≤25%	≤24,20%	24,07%	24,07%	21,02%
2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤800%	≤760%	146,90%	168,82%	125,47%
2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)	≤20%	≤19%	9,30%	9,30	8,60%
2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство	≤40%	≤38%	2,28%	2,43%	2,19%
2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды	≤40%	≤38%	4,11%	4,11%	2,88%
2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	≤40%	≤38%	1,18%	1,19%	1,15%
2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь	≤40%	≤38%	0,45%	0,456%	0,19%
2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	≤40%	≤38%	29,23%	30,73%	29,19%
2.9. По отрасли заемщика: строительство	≤40%	≤38%	8,23%	10,76%	8,23%

2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40%	≤38%	17,05%	18,77%	16,36%
2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)	≤40%	≤38%	30,41%	31,41%	25,07%
3.Риски концентрации кредитного портфеля по географическим зонам (ОКАТО):					
3.1.Краснодарский край	≥80%	≥76%	63,95%	65,33%	57,67%
3.2.Ставропольский край	≥80%	≥76%	0,34%	0,34%	0,33%
3.3.Белгородская область	≥80%	≥76%	0,22%	0,25%	0,19%
3.4.Волгоградская область	≥80%	≥76%	0,79%	0,85%	0,79%
3.5.Тверская область	≥80%	≥76%	0,20%	0,2%	0,06%
3.6.г.Санкт-Петербург	≥80%	≥76%	0,06%	0,06%	0,06%
3.7.г. Москва	≥80%	≥76%	31,48%	32,48%	26,13%
3.8.Московская область	≥80%	≥76%	0,35%	0,37%	0,24%
3.9.Новосибирская область	≥80%	≥76%	0,08%	0,08%	0,08%
3.10.Ростовская область	≥80%	≥76%	0,16%	0,17%	0,11%
3.11.Смоленская область	≥80%	≥76%	0,02%	0,04%	0,01%
3.12.Томская область	≥80%	≥76%	0,01%	0,02%	0,01%
3.13.Республика Адыгея	≥80%	≥76%	1,81%	9,41%	1,18%
3.14.Республика Дагестан	≥80%	≥76%	0,03%	0,03%	0,02%
3.15.Карачаево-Черкесская республика	≥80%	≥76%	0,50%	0,76%	0,5%

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

3.7. Прочие риски

3.7.1. Правовой риск

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

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

показатели увеличения (уменьшения) числа и размеров выплат Банком денежных средств на основании постановлений (решений) судов;

соотношение числа и размеров судебных исков, по которым Банком произведены выплаты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.04.2018 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-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.

3.7.2. Риск потери деловой репутации

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. 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.

3.7.3. Стратегический риск

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

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.

3.7.4. Страновой риск

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.

3.7.5. Регуляторный риск (комплаенс-риск)

Регуляторный риск - комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Методы идентификации, оценки, управления, контроля над регуляторным риском и т.д., действующие в Банке, утверждены, в частности, в Положении о Службе внутреннего контроля и в Положении по регуляторному риску. Оценка регуляторного риска производится с учетом количества событий, несущих регуляторный риск за отчетный период.

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

Банк по состоянию на 01.04.2018г. не проводит операции хеджирования.

4. Информация о величине и достаточности капитала

4.1. Оценка достаточности регуляторного 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, тыс. руб.:

	на 01.04.2018	на 01.01.2018	Изменени е за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 591 605	1 620 318	-28 713	-1,7%
Основной капитал	1 591 605	1 620 318	-28 713	-1,7%
Дополнительный капитал	200 000	292 963	-92 963	-31,73%
Собственные средства (капитал)	1 791 605	1 913 281	-121 675	-6,3%
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	88,83%	84,69%	4,14%	x

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (88,83%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Преобладающим источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

Изменение базового и основного капитала за 1 квартал 2018 года на 28 713 тыс. руб. (-1,7%) обусловлено отрицательным финансовым результатом.

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

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

для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, Инструкции N180-И;

для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии Положения N 511-П;

для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии Положения N346-П.

Применяемые Банком подходы для целей оценки достаточности регуляторного капитала, а также величину минимальных требований к совокупному регуляторному капиталу Банка на 01.04.2018:

Номер		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:	5 143 541	5 814 201	411 483
2	при применении стандартизированного подхода	5 143 541	5 814 201	411 483
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0

	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	00
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	00
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	00
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	00
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	00
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	00
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 132 512	909 837	90 601
20	при применении базового индикативного подхода	1 132 512	909 837	90 601

21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	6 276 053	6 724 038	502 084

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

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

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

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала банка на 01.04.2018:

Наименование показателя	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.04.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥4,5%	4,5% +1,875%	25,4%	25,5%	24,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥6%	6%+1,875%	25,4%	25,5%	24,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥8%	8%+1,875%	28,5%	30,0%	28,4%

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

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

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции N 180-И как минимальное из следующих трех значений:

Наименование показателя	Расчет
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	25,36% - 4,5% = 20,86%;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	25,36% - 6% = 19,36%;
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	28,54 - 8% = 20,54%.

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

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

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 апреля 2018 года не требуется.

4.2. Анализ взвешенных по риску активов

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

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

	Сумма на 01.04.2018, тыс. руб.	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 276 053	100 %
кредитный риск	5 143 541	82 %
рыночный риск	0	0 %
операционный риск	1 132 512	18 %

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

¹ Надбавка на поддержание достаточности капитала

	на 01.04.2018	на 01.01.2018	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 276 053	6 723 039	- 445 987	-6,6 %
кредитный риск	5 143 541	5 813 201	- 669 660	-11,5 %
рыночный риск	0	0	0	0,0%
операционный риск	1 132 512	909 837	222 675	24,5%

Кредитный риск составляет 82 % общего объема взвешенных по риску активов. Уменьшение данного риска за отчетный период составило 669 660 тыс. руб. (-11,5%).

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

балансовые активы;

условные обязательства кредитного характера;

производные финансовые инструменты.

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.04.2018 и на начало отчетного периода:

	на 01.04.2018	на 01.01.2018	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	3 551 638	4 027 757	-476 119	-11.82%
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	-
активы с коэффициентом риска 20 процентов	204 079	204 664	-585	-0.29%
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	-
активы с коэффициентом риска 100 процентов	3 347 559	3 823 093	-475 534	-12.44%
активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	-
активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	-

активы с повышенными коэффициентами риска	1 379 100	1 314 387	64 713	4.92%
кредиты на потребительские цели	80	97	-17	-17.53%
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	212 723	471 960	-259 237	-54.93%

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 180-И составил 3 551 638 тыс. руб.

Данный показатель за 1 квартал 2018 г. снизился на 11,82% по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.01.2018г.).

4.3. 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 01.01.2018	на 01.02.2018	на 01.03.2018	на 01.04.2018
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	6 723 039	6 288 526	6 259 399	6 276 053
Изменение за период, %	x	-6,4%	-0,5%	0,3%

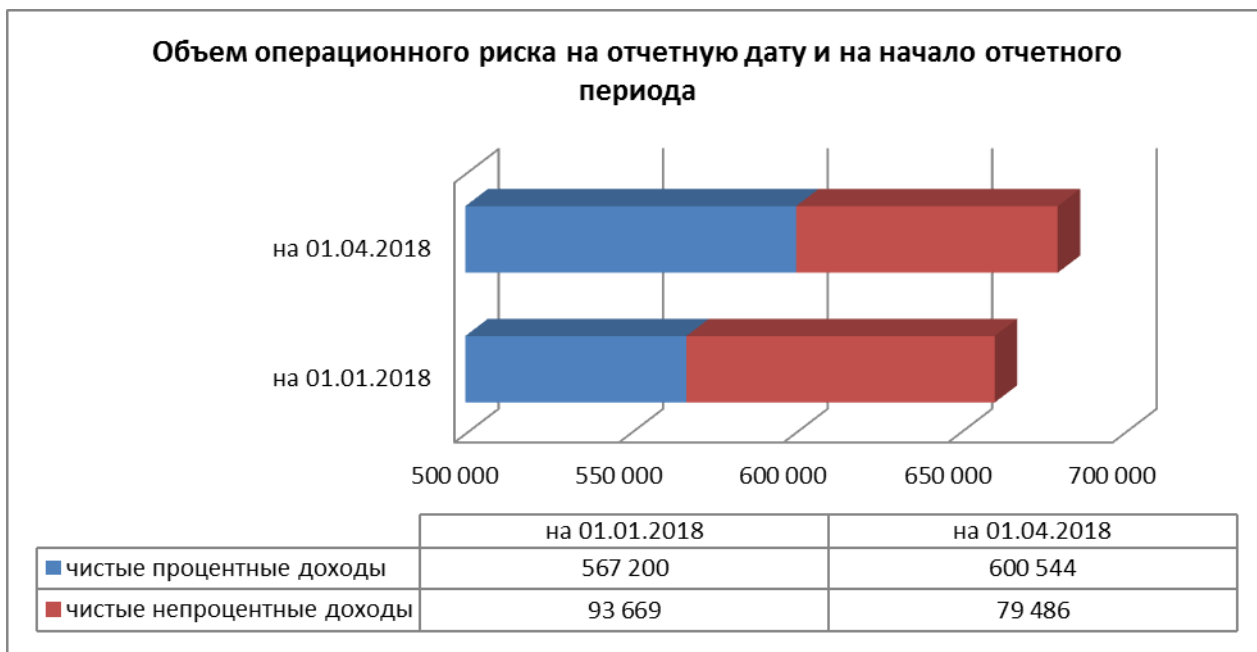
Изменение объема требований к капиталу свыше 10 процентов в отчетном периоде не выявлено.

4.3.1. 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 01.04.2018	на 01.01.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	567 200	600 544
чистые непроцентные доходы	93 669	79 486



Размер требований к капиталу на покрытие операционного на 01.04.2018г. составляет 90 601 тыс. руб.

5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В соответствии с положениями Базеля III Банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

дополнять регулятивные требования к достаточности капитала;

ограничивать накопление рисков отдельными банками и банковским сектором в целом;

препятствовать проведению банками чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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/>.

В следующей таблице представлена информация о показателе финансового рычага в 1 квартале 2018 года.

	на 01.04.20 18	на 01.01.20 18	Изменен ие за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 591 605	1 620 318	-28 713	-1.77%

Балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 583 991	7 025 016	-441 025	-6.28%
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	24.17%	23.06%	1.11%	x

За первый квартал 2018 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 1,11% и по состоянию на 01.04.18г. составило 24,17%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за снижения кредитного портфеля Банка, и как следствие, снижение знаменателя 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.

Информация о соответствии фактических значений обязательных нормативов установленным регуляторным требованиям и сигнальным значениям в течение 1 квартала 2018г. представлена в следующей таблице:

	Лимит ,%	Сигналь ное значение, %	на 01.04.201 8, %	Макс. значен ие, %	Мин. значен ие, %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	≤25%	≤24,20%	24,07%	24,07%	21,02%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	≤760%	146,90%	168,82 %	125,47 %
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	≤47,50%	1,45%	1,49%	1,36%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	≤2,85%	1,73%	1,99%	1,66%
Норматив кредитного риска на связанных с банком лиц (Н25)	≤20%	≤19%	9,30%	9,30%	8,60%

В отчетном периоде 1 квартала Банк соблюдал обязательные нормативы Банка России, приближений текущих значений к сигнальным значениям либо нарушений обязательных регулятивных значений не зафиксировано.

6. Информация об обремененных и необремененных активах

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.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:		0	7 015 306	565 000
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	0	0	0	0

	организациями, всего, в том числе:				
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	229 884	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 631 560	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		0	4 178 999	565 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	212 889	0
8	Основные средства	0	0	684 123	0
9	Прочие активы	0	0	77 909	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.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых банком операций с контрагентами-нерезидентами на 01.04.2018 и на 01.01.2018 представлена в таблице:

		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 903	10 477
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 405	5
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 498	10 472

За 1 квартал 2018 года существенных изменений в объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами не установлено.

Банк не поддерживает корреспондентские отношения с банками – нерезидентами.

8. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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"

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

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x

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

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

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

Председатель Правления



Ю.В. Коновалова

Главный бухгалтер



А.В. Соколова

Приложение № 1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).²

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	210 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	210 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	210 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	200 000
2	"Средства кредитных организаций",	15, 16	4 804	X	X	X

² Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрыты на сайте Банка по адресу: [//www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchety-i-pokazateli/](http://www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchety-i-pokazateli/).

	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:		571			
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	200 000
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	514 988	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 487	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	0

	обязательств (<u>строка 5.1</u> таблицы)			(<u>строка 5.1</u> таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (<u>строка 5.2</u> таблицы)	X	6 487	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (<u>строка 5.2</u> таблицы)	<u>9</u>	6 487
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность",	3 , 5 , 6 , 7	5 316 649	X	X	X

	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный	X	0	"Несущественные вложения в инструменты	54	0

	капитал финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

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

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2018 г. и на 01.04.2018 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 28,547% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

В 1 квартале 2018 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.