

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

на 1 октября 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	10
3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	10

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

1. Существенная информация о Банке

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

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

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

В отчетном периоде не вносились изменения в наименование Банка, местонахождение и адрес Банка, а также его структурных подразделений не изменялись.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 октября 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 6,5% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Капитальный» (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),
«Квартальный» (в рублях сроком на 92 дня под 5,25% годовых с ежемесячной капитализацией),
«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 5,75% с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),
«Эффективный» (в рублях сроком на 1100 дней под 7,25% 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 202 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 9 месяцев 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 31%, доля обязательств - 69% соответственно. На 1 октября 2021 года ресурсная база Банка составила 4 410 821 тыс. рублей (увеличение составило около 2% 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 – 88,5 %, их удельный вес за 9 месяцев 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 9 месяцев 2021 года увеличился на 152 539 тыс. рублей (+2,4%) до 6 478 782 тыс. рублей. Работающие активы составили 83,2% всех активов Банка по состоянию на 01.10.2021г. (на начало года – 80,2%). По сравнению с началом 2021 года работающие активы увеличились на 316 285 тыс. рублей и составили на 01 октября 2021 года 5 387 323 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 83,2% от общей суммы доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты). Второй составляющей величиной в доходах Банка являются доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов, комиссионного вознаграждения, а также операций с иностранной валютой составляют 10,8 %. Доходы от использования имущества Банка за 9 месяцев – 6,0%.

Наиболее крупными статьями расходов за 9 месяцев 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 27%;
- организационные и управленческие расходы 17%;
- налог на прибыль 8%;
- расходы по содержанию имущества и выбытию активов 4%.

По итогам 9 месяцев 2021 года получена прибыль в размере 83 857 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 (32 394 тыс. рублей на 01.10.2021г.).

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

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/10/2021	на 01/01/2021	Отклонение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 387 323	5 071 038	316 285
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	230 056	432 913	-202 857
II. ПАССИВЫ				
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 410 821	4 331 652	79 169

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась за 9 месяцев 2021 года на 316 285 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 38 570 тыс. рублей. Просроченная задолженность за 9 месяцев снизилась на 26 629 тыс.

рублей, и составляет 6,1% 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 490 877 тыс. рублей, что на 0,1% меньше суммы резерва, созданного на начало отчетного периода, и составляет 7,7% от величины кредитного портфеля.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет 828 153 тыс. рублей или 13,0% от общей суммы кредитного портфеля Банка, под эту задолженность создан резерв 403 890 тыс. рублей в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев увеличились на 79 169 тыс. рублей или на 1,8%, объем привлеченных средств во вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, снизился на 19 158 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 (10 063 тыс. рублей на 01.10.2021г.).

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

Номер строки ф.807	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2021г.	Данные за 9 месяцев 2020г.	Отклонение, тыс. рублей
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	281 596	195 492	86 104
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	4 518	103 853	- 99 335
18	Изменение резерва по прочим потерям	-14 754	30 797	-45 551
19	Прочие операционные доходы	40 536	64 698	-24 162
21	Операционные расходы	214 633	357 309	-142 476
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	42 852	11 313	31 539

Увеличение показателя чистых процентных доходов на сумму 86 104 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 9 месяцев текущего года составили 4 518 тыс. рублей, что на 99 335 тыс. рублей меньше, чем за 9 месяцев 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.

Увеличение по статье Изменение резерва по прочим активам на 45 551 тыс. рублей произошло вследствие реализации в 2020 году долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и восстановления созданных под эти активы резервов.

Показатель Прочие операционные доходы за текущий отчетный период составил сумму на 24 162 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 9 месяцев 2021 года составили 214 633 тыс. рублей, эта величина меньше на 142 476 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 31 539 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 01.10.2021		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 01.10.2021	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 01.10.2021	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 01.10.2021	на 01.01.2021
<i>Нематериальные активы (за минусом амортизации)</i>	4 653	6 418
<i>Корректировки, уменьшающие прибыль предшествующих лет</i>	184 735	122 668
«-» Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	106 841	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
<i>Корректировки, уменьшающие прибыль текущего года</i>	0	165 683
«+» Вклад в имущество Банка	-	-
«+» Прибыль текущего года	0	101 465
«-» Непокрытый убыток	0	110
«-» Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	0	61 734
«-» Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	0	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	0	204 734
«-» Величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0	0
«-» Вложения в иные источники базового капитала кредитной организации	0	0
«-» Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые)	0	446

кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа		
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	189 388	294 769

Инструменты Дополнительного капитала

тыс. руб.

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Прибыль текущего года	83 857	0
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	283 857	200 000

Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала

тыс. руб.

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
«-» Корректировки, уменьшающие источники дополнительного капитала	20 577	0
«-» Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	-49 384	0
«-» Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	1 372	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
«-» Величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	52 655	0
«-» Вложения в иные источники базового капитала кредитной организации	15 934	
«-» 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	20 577	0

Собственные средства (капитал) Банка

тыс. руб.

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Собственные средства (капитал) Банка	2 012 667	1 742 650

Увеличение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 270 017 тыс. руб. (+15,49%) 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 9 месяцев 2021 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- увеличились потоки на 82 121 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов и уплаченных процентов;
- операционные расходы уменьшились на 35 184 тыс. рублей;
- увеличились расходы по налогам на сумму 15 795 тыс. рублей.

Увеличение в целом объемов денежных потоков от операционных активов и обязательств в отчетном периоде связан с объемами привлечения (размещения) ресурсов. Чистый приток по средствам клиентов юридических и физических лиц составил 75 979 тыс. рублей, отток средств в размере 314 293 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 IV Кредитный риск

Раздел VII Рыночный риск

Раздел VIII Информация о величине операционного риска

Раздел IX Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Раздел X Информация о величине риска ликвидности

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

Дополнительный раздел Информация об иных банковских рисках за отчетных период

Введение

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

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

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

	на 01.10.2021	на 01.01.2021	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 749 387	1 542 650	206 737	13,40
Основной капитал	1 749 387	1 542 650	206 737	13,40
Дополнительный капитал	263 280	200 000	63 280	31,64
Собственные средства (капитал)	2 012 667	1 742 650	270 017	15,49
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	86,92%	88,52	-1,60	x

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (86,92%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит и положительный финансовый результат текущего года.

Увеличение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 270 017 тыс. руб. (+15,49%) 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 01.10.2021г. составило 30,16% (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 01.10.2021г.

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"	46	279 214

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-otchetiy-i-pokazateli/](http://www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchetiy-i-pokazateli/).

				эмиссионный доход"		
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 410 821	X	X	X
2,1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2,2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	279 214
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:		453 619	X	X	X
		11				
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 653	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	4 653	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 653
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	4 653	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"	37, 41	0

				капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
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	5 438 080	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 №652-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 01.10.2021г. (максимальные и минимальные значения представлены за 3 квартал):

Наименование показателя	Нормативное значение, установленное Банком России, %	на 01.10.2021, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	$\geq 4,5\% + 2,5\%$	26,21	27,87	26,16
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$\geq 6\% + 2,5\%$	26,21	27,87	26,16
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$\geq 8\% + 2,5\%$	30,16	31,16	29,34

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 № 199-И как минимальное из следующих трех значений:

Наименование показателя	Расчет
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	$26,21\% - 4,5\% = 21,71\%$;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$26,21\% - 6\% = 20,21\%$;
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$30,16\% - 8\% = 22,16\%$.

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

Фактическое значение суммы всех надбавок 20,21% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 2,5%.

² Надбавка на поддержание достаточности капитала

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 октября 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:

	Сумма на 01.10.2021	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 672 359	100 %
кредитный риск	5 834 609	87 %
рыночный риск	0	0 %
операционный риск	837 750	13 %

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

	на 01.10.2021	на 01.01.2021	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 672 359	6 993 079	-320 720	-4,59
кредитный риск	5 834 609	5 995 491	-160 882	-2,68
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 – 160 882 тыс. руб. (-2,68%).

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 01.10.2021 и на начало отчетного периода:

	на 01.10.2021	на 01.01.2021	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	5 803 892	5 964 273	-160 381	-2,69
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	0,00
активы с коэффициентом риска 20 процентов	269 532	182 649	86 883	47,57
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0,00
активы с коэффициентом риска 100 процентов	4 080 348	4 000 284	80 064	2,00
активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0,00
активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0,00
активы с повышенными коэффициентами риска	1 017 879	1 212 387	-194 508	-16,04
кредиты на потребительские цели	0	0	0	0,00
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	436 133	568 953	-132 820	-23,34

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 5 803 892 тыс. руб.

Данный показатель в отчетном периоде уменьшился на -2,69 % за счет снижения объема кредитования.

Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу

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

	на 01.07.2021	на 01.08.2021	на 01.09.2021	на 01.10.2021
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	6 498 917	6 452 530	6 602 763	6 672 359
Изменение за период, %	x	-0,71	2,33	1,05

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

Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении операционного риска

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

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

Операционный риск, всего, в том числе:	на 01.10.2021	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 01.10.2021г. и 01.07.2021г. информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена следующим образом:

Информация о требованиях (обязательства), 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:	5 834 609	5 661 167	466 769
2	при применении стандартизированного подхода	5 834 609	5 661 167	466 769
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
7	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо

20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	837 750	837 750	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)	6 672 359	6 498 917	533 789

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала³ необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного и операционного на 01.10.2021г. составляет 533 789 тыс. рублей при фактическом капитале 2 012 667 тыс. рублей, т. е. фактический капитал полностью покрывает банковские риски. Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 не установлено.

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

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

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

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».

предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыты в следующей таблице.

По состоянию на 01.10.2021г. 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	6 853 947	1 440 167
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	150 565	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 391 638	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 421 187	1 440 167

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	433 812	0
8	Основные средства	0	0	824 385	0
9	Прочие активы	0	0	632 360	0

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

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

Данные, представленные в Таблице 3.3, изменились не существенно.

По состоянию на 01.10.2021 г. и на 01.01.2021г. информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

		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:	3 626	2601
4.1	банков - нерезидентов	0	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 625	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 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 Банком исключены из раскрытия таблица, в том числе установленного формата, в которых раскрывается информация о видах операций и связанных с ними рисков, отсутствующих в Банке. Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 6 раздела V «Кредитный риск контрагента» таблицу 5.7. «Изменение величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

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

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

Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам

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

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г.:

	Объем требований на 01.10.21г. 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	5 863 518	516 006	5 347 512	93,53	5 549 135	563 527	4 985 609	94,21	5,67
Счета НОСТРО	151 130	-	151 130	2,41	139 852	89	139 763	2,37	8,06
Иные активы	254 280	74 123	180 157	4,06	201 276	59 551	141 725	3,42	26,33
Итого	6 268 928	590 129	5 678 799	100,00	5 890 263	623 167	5 267 097	100,00	6,43

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 5 863 518 тыс. руб. (93,53% общего объема активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов. В целом структура активов, подверженных кредитному риску, за отчетный период существенно не изменилась. Кредитная политика Банка ориентирована на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и предприятий, не относящихся к субъектам МСП. Основными заемщиками Банка являются предприятия и организации реального сектора экономики, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов в динамике на 01.10.2021:

	Объем требований на 01.10.2021, 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	1 347 155	-	22,97	948 431	-	17,09	398 724	42,04
Юридические лица, всего, в том числе	3 997 573	482 808	68,18	4 112 622	527 745	74,11	-115 049	-2,80
субъекты малого и среднего предпринимательства	1 873 992	105 127	31,96	2 283 584	226 871	41,15	-409 592	-17,94
Физические лица, всего в том числе	518 790	33 198	8,85	488 082	35 782	8,80	30 708	6,29
жилищные ссуды	0	0	-	0	0	-	-	-
ипотечные ссуды	0	0	-	20 000	200	0,36	-20 000	-100,00
автокредиты	0	0	-	0	0	-	-	-
потребительские ссуды	518 790	24 371	8,85	468 082	35 582	8,44	50 708	10,83
ИТОГО	5 863 518	516 006	100,00	5 549 135	563 527	100,00	314 383	5,67

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 3 997 573 тыс. руб. (68,18% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается увеличение активов, подверженных кредитному риску, на 314 383 тыс. руб. (5,67%), в том числе на фоне увеличения суммы требований к кредитным организациям в сумме 398 724 тыс. руб. (42,04%).

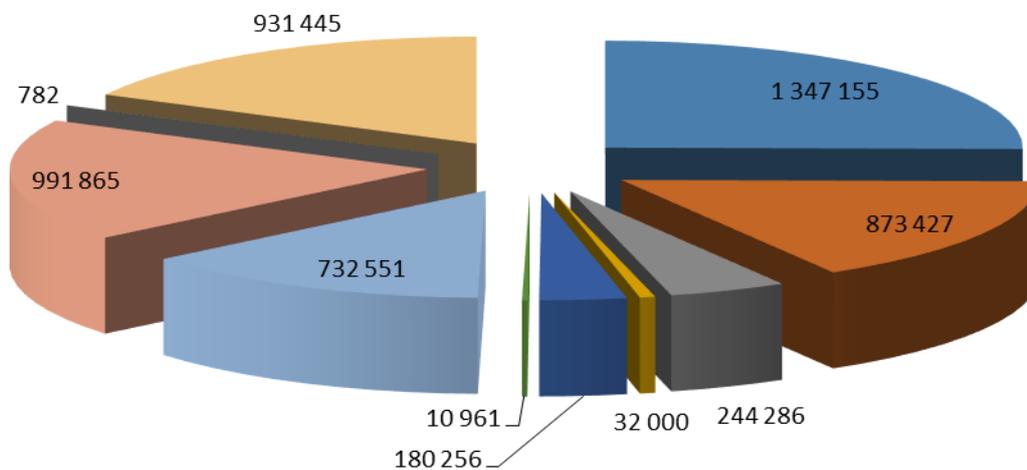
Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов

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

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

Наименование	На 01.10.2021г.		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:	518 790	100,00	488 082	100,00	30 708	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	518 790	100,00	468 082	95,9	50 708	4,10
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	5 344 728	100,00	5 061 053	100,00	283 675	0,00
кредитные организации	1 347 155	25,21	948 431	18,74	398 724	6,47
обрабатывающее производство	873 427	16,34	445 454	8,80	427 973	7,54
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	244 286	4,57	75 063	1,48	169 223	3,09
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	32 000	0,60	67 503	1,33	-35 503	-0,74
строительство	180 256	3,37	195 487	3,86	-15 231	-0,49
транспорт и связь	10 961	0,21	5 161	0,10	5 800	0,10
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	732 551	13,71	1 128 619	22,30	-396 068	-8,59
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	991 865	18,56	1 552 937	30,68	-561 072	-12,13
на завершение расчетов (овердрафт)	782	0,01	2 286	0,05	-1 504	-0,03
прочие виды деятельности	931 445	17,43	640 112	12,65	291 333	4,78
ИТОГО	5 863 518		5 549 135		314 383	

Структура кредитного портфеля (юр.лиц) по отраслевому признаку на 01.10.2021г.



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

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

Кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 8,8 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2021 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 100,0%.

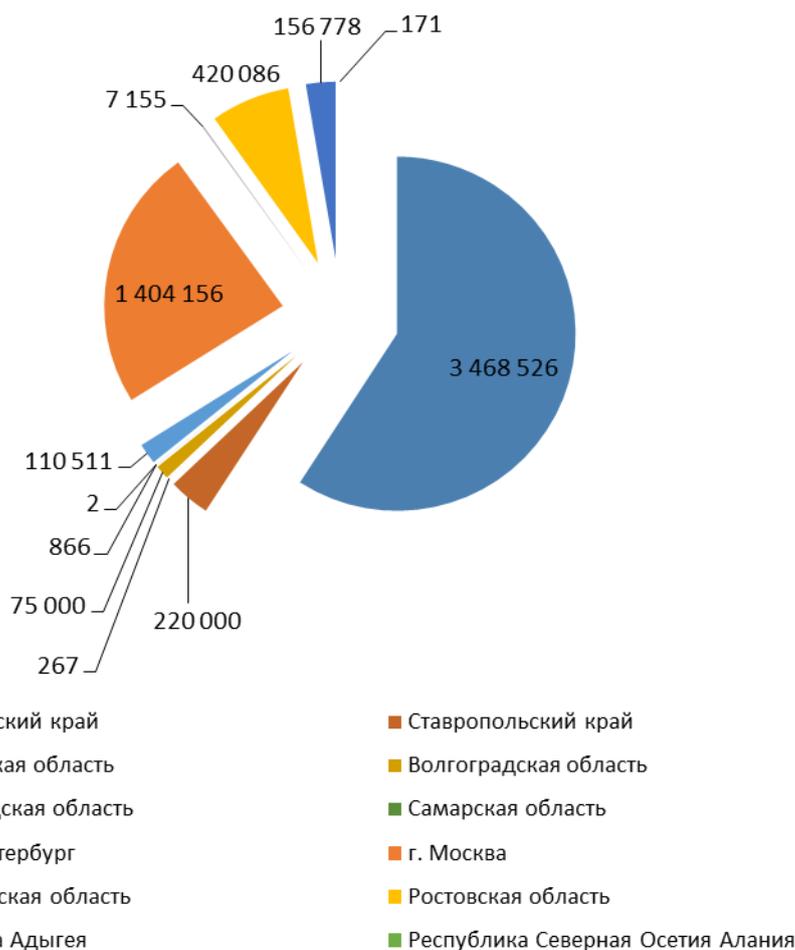
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Структурно кредитный портфель на 01.10.2021г. по отраслям

выглядит следующим образом: 4,57% - производство и распределение электроэнергии, газа и воды, 16,34% - обрабатывающее производство, 0,60% - сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, 17,43% - прочие виды деятельности. Существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли –13,71%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 18,56%, кредитные организации - 25,21%.

Географическое распределение заемщиков Банка представлено следующими регионами:

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.10.2021		на 01.01.2021		Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %		
Краснодарский край	3 468 526	59,15	3 741 404	67,42	-272 878	-7,29
Ставропольский край	220 000	3,75	342 521	6,17	-122 521	-35,77
Белгородская область	267	0,00	20 620	0,37	-20 353	-98,71
Волгоградская область	75 000	1,28	0	-	75 000	100,00
Нижегородская область	866	0,01	3	0,00	863	28771,20
Камчатская область	0	-	20 000	0,36	-20 000	-100,00
Кировская область	0	-	168	0,00	-168	-100,00
Костромская область	0	-	6 802	0,12	-6 802	-100,00
Самарская область	2	0,00	2	0,00	-	0,00
г. Санкт-Петербург	110 511	1,88	10 559	0,19	99 952	946,60
г. Москва	1 404 156	23,95	977 053	17,61	427 103	43,71
Новосибирская область	7 155	0,12	7 331	0,13	-176	-2,40
Ростовская область	420 086	7,16	296 944	5,35	123 142	41,47
Республика Адыгея	156 778	2,67	100 478	1,81	56 300	56,03
Республика Северная Осетия Алания	171	0,00	246	0,00	-75	-30,49
Карачаево-Черкесская республика	0	-	25 004	0,45	-25 004	-100,00
Итого кредитов - резидентов РФ	5 863 518	100,00	5 549 135	100,00	314 383	5,67

Географическое распределение заемщиков на 01.10.2021



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 01.10.2021г.

Ссуды по категориям качества	На 01.10.2021г.		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.	1 492 330	25,45	1 102 811	19,87	389 519	5,58
Юридические лица и ИП	1 347 155	22,98	948 431	17,09	398 724	5,88
Физические лица	145 175	2,48	154 380	2,78	-9 205	-0,31
Ссуды II-ой категории	2 790 561	47,59	2 786 019	50,21	4 542	-2,61
Юридические лица и ИП	2 583 381	44,06	2 628 328	47,36	-44 947	-3,31
Физические лица	207 180	3,53	157 691	2,84	49 489	0,69
Ссуды III-ей категории	752 474	12,83	1 237 217	22,30	-484 743	-9,46
Юридические лица и ИП	602 687	10,28	1 074 701	19,37	-472 014	-9,09
Физические лица	149 787	2,55	162 516	2,93	-12 729	-0,37
Ссуды IV-ой категории	436 524	7,44	5 479	0,10	431 045	7,35
Юридические лица и ИП	427 944	7,30	5 154	0,09	422 790	7,21
Физические лица	8 580	0,15	325	0,01	8 255	0,14
Ссуды V-ой категории	391 629	6,68	417 609	7,53	-25 980	-0,85
Юридические лица и ИП	383 561	6,54	404 439	7,29	-20 878	-0,75
Физические лица	8 068	0,14	13 170	0,24	-5 102	-0,10
Всего ссудная задолженность	5 863 518	100,00	5 549 135	100,00	314 383	

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 4 282 891 тыс. руб. или 73,04% в общем объеме активов. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 12,83% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 4-ю категорию качества, составляют 7,44% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 5-ю категорию качества составляют 6,68% от всей ссудной задолженности.

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

	01.10.2021 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	391 630	94,32	391 629	100,00	415 173	93,27	415 173	100,00	-23 543	-23 543
1.1. По юридическим лицам и	383 562	92,37	383 561	100,00	402 494	90,42	402 494	100,00	-18 932	-18 932

индивидуальным предпринимателям, в том числе:										
- до 30 дней	2 751	0,66	2 751	100,00	0	0,00	0	-	2 751	2 751
- от 31 до 90 дней		0,00	0	-	0	0,00	0	-	0	0
- от 91 до 180 дней		0,00	0	-	0	0,00	0	-	0	0
- свыше 180 дней	380 811	91,71	380 811	100,00	402 494	90,42	402 494	100,00	-21 683	-21 683
1.2. По физическим лицам, в том числе:	8 068	1,94	8 068	100,00	12 679	2,85	12 679	100,00	-4 611	-4 611
- до 30 дней		0,00	0	-	0	0,00	0	-	0	0
- от 31 до 90 дней		0,00	0	-	0	0,00	0	-	0	0
- от 91 до 180 дней		0,00	0	-	0	0,00	0	-	0	0
- свыше 180 дней	8 068	1,94	8 068	100,00	12 679	2,85	12 679	100,00	-4 611	-4 611
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	23 606	5,68	23 606	100,00	29 947	6,73	29 947	100,00	-6 341	-6 341
- до 30 дней	135	0,03	135	100,00	750	0,17	750	100,00	-615	-615
- от 31 до 90 дней	32	0,01	31	98,34	2 082	0,47	2 082	100,00	-2 050	-2 050
- от 91 до 180 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-	0	0
- свыше 180 дней	23 439	5,64	23 439	100,00	27 115	6,09	27 115	100,00	-3 676	-3 675
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	415 236	100,00	415 235	100,00	445 120	100,00	445 120	100,00	-29 884	-29 884

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2021г. составили 415 236 тыс. рублей.

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

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 92,37% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 1,94% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи составляет 5,68% в общем объеме просроченной задолженности.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.10.2021 года составляет 873 164 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц (в том числе ИП) 757 870 тыс. рублей;
- кредиты физических лиц 115 294 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	12 627 401	13 106 991
Залог по банковским гарантиям	36 000	98 281
Денежные средства на Залоговых счетах	36 000	36 000
Залог недвижимости	2 054 072	2 808 149
Залог автотранспорта (Спецтехника)	675 629	432 208
Залог оборудование	164 926	193 366
Залог ТМЦ	55 000	10 000
Залог земельного участка	2 067 343	2 127 415
Ценные бумаги	13 819	13 819
Прочее	1 856 348	1 034 672
Итого	19 586 538	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 01.10.2021, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт (Спецтехника)	258 507	675 629	
Земельные участки	1 325 485	2 067 343	
Недвижимость	1 780 874	2 054 072	
Оборудование	93 104	164 926	
Прочие залоговые	250 054	1 856 348	
ТМЦ	19 919	55 000	
Ценные бумаги	157 704	13 819	
Залог отсутствует	630 716	0	3 018 971
Итого	4 516 363	6 887 137	3 018 971

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	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 01.10.2021г.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2021г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	5 344 728	858 893	482 808	3 116 547	Недвижимость, земельные участки, транспорт, спецтехника, оборудование, товары, ценные бумаги, Имущественные права
Физические лица	518 790	46 372	33 198	131 829	Недвижимость, земельные участки, транспорт, спецтехника
Всего по заемщикам	5 863 518	905 265	516 006	3 248 376	

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"⁴

⁴ В соответствии с п.4.3 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией.

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

Таблица 4.1.1

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

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

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

По состоянию на 01.10.2021г. 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	суды							
2	Реструктурированные суды	198 310	21,00	41 645	1,60	3 171	-19,40	-38 474,10
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Суды, 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	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Суды, 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

Существенных изменений данных, предусмотренных в таблице 4.1.2, за отчетный период на произошло.

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 **таблице 4.8** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается.

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 **таблице 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» Банком не раскрывается.

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: РР - 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 01.10.2021г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,26%.

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

В связи с тем, что Банк в своей деятельности не применяет подход на основе внутренних рейтингов, информация в **таблице 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» Банком не раскрывается.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке проводится базовым индикативным подходом, в соответствии с требованиями Положения Банка России N 652-П от 03.09.2018 г. Размер операционного риска на 01.10.2021г. 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 01.10.2021г. 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	1 554 504	1 982 632	2 405 623	3 198 938	4 634 818
ПАССИВЫ нарастающим итогом	242 158	1 075 568	2 553 695	3 600 398	4 260 699
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.10.2021г.	x	x	x	0,89	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 процентный доход за год возрастет на 7 884,92 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год уменьшится на 7 884,92 тыс. руб.

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

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

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

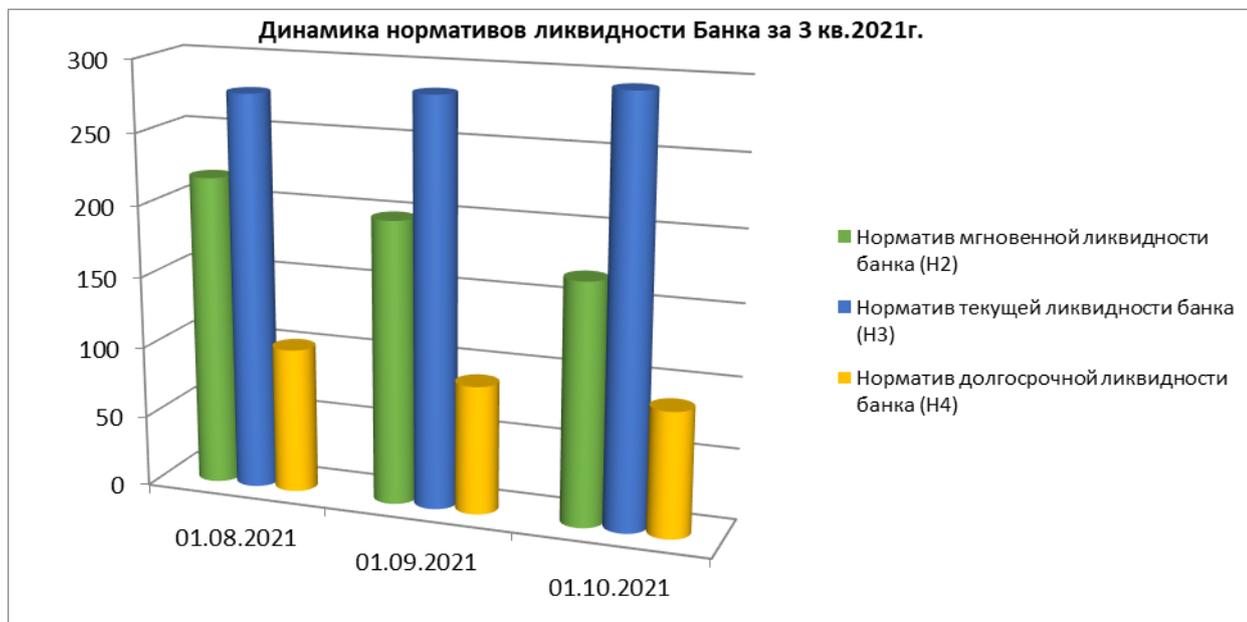
Оперативное управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.10.2021	на 01.01.2021	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	168,81%	110,10%	382,87%	112,17%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	293,77%	129,28%	458,05%	248,61%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤114%	87,56%	79,33%	111,37%	87,02%

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 связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, числовое значение НКЛ (норматив краткосрочной ликвидности), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 N 510-П (ред. от 06.06.2019) "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" не рассчитывается, информация в указанной главе 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 01.10.2021	на 01.01.2021	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 749 387	1 542 650	206 737	13,40
Балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 822 100	6 759 977	62 123	0,92
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	25,64%	22,82%	2,82%	x

За отчетный период 2021 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 2,82% и по состоянию на 01.10.2021г. составило 25,64%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за увеличения величины основного капитала, и как следствие, увеличение числителя показателя финансового рычага.

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

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

Значения обязательных нормативов Банка на 01.10.2021г.

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.10.21	на 01.01.21	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	26,21	22,06	27,87	26,16
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6	26,21	22,06	27,87	26,16
Н 1.4 Норматив финансового рычага	3	25,64	22,82	26,06	24,54
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	30,16	24,92	31,16	29,34
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	15	168,81	110,10	382,87	112,17
Н3 Норматив текущей ликвидности	50	293,77	129,28	458,05	248,61
Н4	120	87,56	79,33	111,37	87,02

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.10.21	на 01.01.21	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив долгосрочной ликвидности					
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25	18,23	21,51	21,76	18,15
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	173,40	227,29	177,40	152,41
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	9,15	5,72	9,15	5,72

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):
 - 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;
- непрофильных активов, участвующих в расчете иммобилизации 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 3 квартала 2021года:

	Лимиты, %	на 01.10.2021, %	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	61,20	63,05	62,34	60,05
2. Риски концентрации кредитного портфеля:					
2.1. На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)	≤25	18,23	21,51	21,76	18,15
2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤800	173,40	227,29	177,40	152,41
2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)	≤20	9,15	5,72	9,15	5,72
2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство	≤40	16,34	8,80	17,67	13,2
2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды	≤40	4,57	1,48	4,81	3,34
2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	≤40	0,60	1,33	1,15	0,6
2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь	≤40	0,21	0,10	0,29	0,21
2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	≤40	13,71	22,30	16,15	13,71
2.9. По отрасли заемщика: строительство	≤40	3,37	3,86	3,77	3,15
2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40	18,56	30,68	21,39	18,56

2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)	≤31	25,21	18,74	29,12	25,21
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 01.10.2021 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, в III 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



М.Б. Чамоков

Главный бухгалтер



А.В. Соколова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	09143037	665

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации Коммерческий банк "Газтрансбанк" (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ "ГТ банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации 350015, г.Краснодар, ул. Северная, 321

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	173 017	157 153
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	173 125	143 065
2.1	Обязательные резервы	2.1	61 655	61 976
3	Средства в кредитных организациях	2.1	50 757	59 792
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	2.1	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1, 3	5 387 323	5 071 038
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2.1	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2.1	0	0
10	Отложенный налоговый актив	2.1	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2.1	453 619	461 768
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.1	230 056	432 913
13	Прочие активы	2.1	10 885	514
14	Всего активов	1, 2.1	6 478 782	6 326 243
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.1	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.1	4 410 821	4 337 248
16.1	средства кредитных организаций	2.1	0	5 596
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1	4 410 821	4 331 652
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1	3 942 727	3 961 885
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	2.1	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги:	2.1	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2.1	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2.1	3 214	10 509
20	Отложенные налоговые обязательства	2.1	0	0
21	Прочие обязательства	2.1	36 147	27 914
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.1	5 968	11 798
23	Всего обязательств	2.1	4 456 150	4 387 469
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1	210 000	210 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.1	0	0
26	Эмиссионный доход	2.1	0	0
27	Резервный фонд	2.1	51 136	46 062
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.1	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.1	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	2.1	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	2.1	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.1	96 428	96 428
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	2.1	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2.1	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.1	1 665 068	1 586 284
36	Всего источников собственных средств	2.1	2 022 632	1 938 774
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.1	170 151	183 919
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.1	441 695	581 751
39	Условные обязательства некредитного характера	2.1	130 808	0

ВрИО Председателя Правления

Чамоков М.Б.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

Телефон: 8(861)279-03-05

20 октября 2021 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
03	09143037	665

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021г.

Кредитной организации Коммерческий банк "Газтрансбанк" (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ "ГТ банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной орг. 350015, г.Краснодар, ул. Северная, 321

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.6	442 238	418 845
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.6	53 145	57 375
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.6	389 093	361 470
1.3	от вложений в ценные бумаги	1.6	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.6	160 642	223 353
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1.6	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.6	160 642	223 353
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1.6	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.6	281 596	195 492
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	4 518	103 853
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1	4 234	13 714
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.6	286 114	299 345
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.6	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.6	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.6	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	1.6	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.6	8 273	8 230
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.6	-419	1 742
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1.6	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1.6	0	0
14	Комиссионные доходы	1.6	31 127	34 809
15	Комиссионные расходы	1.6	9 535	13 072

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.6	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1.6	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-14 754	30 797
19	Прочие операционные доходы	1.6	40 536	64 698
20	Чистые доходы (расходы)	1.6	341 342	426 549
21	Операционные расходы	1.6, 5.4	214 633	357 309
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.6	126 709	69 240
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	1.6, 5.3	42 852	11 313
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.6	67 285	60 845
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	1.6	16 572	-2 918
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.6	83 857	57 927

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.6	83 857	57 927
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		83 857	57 927

ВрИО Председателя Правления

Чамоков М.Б.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

Исполнитель

Соколова А.В.

Телефон: 8(861)279-03-05

20 октября 2021 г.

Код территории	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
03	09143037	665

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Коммерческий банк "Газтрансбанк" (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ "ГТ банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

350015, г.Краснодар, ул. Северная, 321

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	2.3	210 000	210 000	стр.24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	2.3	210 000	210 000	стр.24
1.2	привилегированными акциями	2.3	0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	2.3	1 492 904	1 458 689	часть стр. 13, стр. 32, часть стр. 35
2.1	прошлых лет	2.3	1 492 904	1 458 689	часть стр.35
2.2	отчетного года	2.3	0	0	часть стр. 13, стр. 32, часть стр. 35
3	Резервный фонд	2.3	51 136	46 062	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2.3	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	2.3	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	2.3	1 754 040	1 714 751	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	2.3	0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2.3	0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2.3	4 653	6 418	часть стр.11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	2.3	0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	2.3	0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	2.3	0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации	2.3	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	2.3	0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	2.3	0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	2.3	0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	2.3	0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	2.3	0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	2.3	0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	2.3	0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	2.3	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	2.3	0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	2.3	0	165 683	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	2.3	0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7-22, 26 и 27)	2.3	4 653	172 101	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)	2.3	1 749 387	1 542 650	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	2.3	0	0	
31	классифицируемые как капитал	2.3	0	0	
32	классифицируемые как обязательства	2.3	0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2.3	0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	2.3	0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	2.3	0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	2.3	0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	2.3	0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	2.3	0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	2.3	0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	2.3	0	0	

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)	2.3	0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	2.3	0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	2.3	1 749 387	1 542 650	
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2.3	279 214	200 000	часть стр. 16
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2.3	0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	2.3	0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2.3	279 214	200 000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	2.3	0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	2.3	0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	2.3	0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	2.3			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	2.3	0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2.3	15 934	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	2.3	0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	2.3	0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	2.3	0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	2.3	0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	2.3	15 934	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	2.3	263 280	200 000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2.3	2 012 667	1 742 650	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	2.3	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2.3	6 672 358	6 993 079	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2.3	6 672 358	6 993 079	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2.3	6 672 358	6 993 079	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29; строка 60.1)	2.3	26 218	22 060	
62	Достаточность основного капитала (строка 45; строка 60.2)	2.3	26 218	22 060	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59; строка 60.3)	2.3	30 164	24 920	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2.3	7 000	7 000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.3	2 500	2 500	
66	антициклическая надбавка	2.3	0	0	
67	надбавка за системную значимость банков	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.3	22 512	17 629	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	2.3	4 5000	4 5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	2.3	6 0000	6 0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	2.3	8 0000	8 0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	2.3	0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	2.3	0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	2.3	0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	2.3	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2.3	0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	2.3	0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2.3	0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	2.3	0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2.3	0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	2.3	0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1
12.11.2021

раздела I «Информация о структуре на сайте www.gaztransbank.ru»

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ "ГТ банк"	ООО "Европа"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ

3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	210 000 тысяч российских рублей	200 000 тысяч российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	210 000 тысяч российских рублей (RUB)	200 000 тысяч российских рублей (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	22.12.2009 1.2 18.08.2011 1.3 23.12.2016 1.4 27.03.2017	18.09.2012 1.2 03.10.2012 1.3 27.12.2012 1.4 01.08.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.12.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Дата не определена Наличие права досрочного погашения с согласия Банка России в случае изменения нормативно-правовых актов РФ, которые существенно ухудшают условия договора для его сторон.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в 15 пункте настоящего раздела
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	5.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2%, субординированный депозит подлежит конвертации в доли Уставного капитала Банка.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО КБ "ГТ банк"

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Уменьшение достаточности базового капитала ниже 2%
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.gaztransbank.ru

ВрИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

8(861) 279-03-05

20 октября 2021 г.

Чамоков М.Б.

Соколова А.В.

Храмцов А.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
03	09143037	665

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Кредитной организации

Коммерческий банк "Газтрансбанк" (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ "ГТ банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной 350015, г.Краснодар, ул. Северная, 321

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Переоценка инструментов заимствования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Переоценка чистых активов (убыток)	Итого неустойки капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	2.3	210 000	0	0	0	0	0	0	43 667	96 428	0	0	1 487 324	1 837 419
2	Влияние изменений положений учетной политики	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	2.3	210 000	0	0	0	0	0	0	43 667	96 428	0	0	1 487 324	1 837 419
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 422	55 422
5.1	прибыль (убыток)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 422	55 422
5.2	прочий совокупный доход	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	2.3	0	0	0	0	0	0	0	2 395	0	0	0	0	2 395
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	2.3	210 000	0	0	0	0	0	0	46 062	96 428	0	0	1 542 746	1 895 236
13	Данные на начало отчетного года	2.3	210 000	0	0	0	0	0	0	46 062	96 428	0	0	1 586 284	1 938 774
14	Влияние изменений положений учетной политики	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	2.3	210 000	0	0	0	0	0	0	46 062	96 428	0	0	1 586 284	1 938 774
17	Совокупный доход за отчетный период:	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78 784	78 784
17.1	прибыль (убыток)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78 784	78 784
17.2	прочий совокупный доход	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	2.3	0	0	0	0	0	0	0	5 074	0	0	0	0	5 074
24	Данные за отчетный период	2.3	210 000	0	0	0	0	0	0	51 136	96 428	0	0	1 665 068	2 022 632

ВРИО Председателя Правления

Чамоков М.Б.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

Исполнитель

Храмцов А.В.

8(861)279-03-05

20 октября 2021 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	09143037	665

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное Коммерческий банк "Газтрансбанк" (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ "ГТ банк"

Адрес (место нахождения) 350015, г.Краснодар, ул. Северная, 321

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение												
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной								
1	2	3	4	5	6	7	8								
КАПИТАЛ, тыс.руб.															
1	Базовый капитал	3	1 749 387	1 726 830	1 748 259	1 542 650	1 682 520								
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3	1 827 281	1 783 087	1 826 153	1 620 544	1 721 119								
2	Основной капитал	3	1 749 387	1 726 830	1 748 259	1 542 650	1 682 520								
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3	1 827 281	1 783 087	1 826 153	1 620 544	1 721 119								
3	Собственные средства (капитал)	3	2 012 667	1 926 830	1 998 827	1 742 650	1 882 520								
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3	2 041 177	1 983 087	2 067 407	1 820 544	1 978 294								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3	6 672 358	6 498 917	6 633 412	6 993 079	7 256 800								
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент															
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	3	26.218	26.571	26.355	22.060	23.185								
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3	27.151	27.493	27.620	23.201	23.773								
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	3	26.218	26.571	26.355	22.060	23.185								
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3	27.151	27.493	27.620	23.201	23.773								
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	3	30.164	29.648	30.133	24.920	25.941								
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3	30.330	30.577	31.269	26.065	27.325								
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент															
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	3	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500								
9	Антициклическая надбавка	3	0	0	0	0	0								
10	Надбавка за системную значимость	3													
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	3	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500								
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3	20.218	20.571	20.355	16.060	17.185								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	3	6 822 100	6 788 714	6 615 661	6 759 977	6 774 565								
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	3	25.643	25.437	26.426	22.820	24.836								
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	3	26.561	26.265	27.603	23.973	25.406								
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	3	168.817	194.928	242.305	110.106	368.025								
22	Норматив текущей ликвидности Н3	3	293.772	303.646	358.972	129.283	170.200								
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	3	87.566	106.188	85.546	79.335	89.128								
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	3	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность				
		3	22.713	0		22.713	0		22.444	0		24.446	0		24.446
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	3	173.406	169.493	180.023	227.297	212.245								
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	3	0	0	0	0	0								
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	3	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность				
		3	9.470	0		9.068	0		8.254	0		8.383	0		8.383

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	6 478 782
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	3	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	3	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	3	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	3	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	3	379 186
7	Прочие поправки	3	66 308
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	3	6 858 974

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	3	6 380 253
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	3	4 653
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	3	6 375 600
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	3	539 799
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3	93 299
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	3	446 500
Капитал и риски			
20	Основной капитал	3	1 749 387
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	3	6 822 100
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	3	25,64

ВРИО Председателя Правления

Чамоков М.Б.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

Исполнитель

Храмцов А.В.

Телефон: 8(861)279-17-37

20 октября 2021 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
03	09143037	665

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" октября 2021г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ООО КБ "ГТ банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350015, г.Краснодар, ул. Северная, 321

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2.4	83 504	-16 372
1.1.1	проценты полученные	2.4	444 831	429 109
1.1.2	проценты уплаченные	2.4	-160 673	-227 072
1.1.3	комиссии полученные	2.4	31 460	35 098
1.1.4	комиссии уплаченные	2.4	-9 535	-13 072
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	2.4	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	2.4	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2.4	8 273	8 230
1.1.8	прочие операционные доходы	2.4	22 957	24 533
1.1.9	операционные расходы	2.4	-203 299	-238 483
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	2.4	-50 510	-34 715
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2.4	-231 261	-132 248
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2.4	321	1 868
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.4	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2.4	-314 293	83 760
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	2.4	848	-13 411
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2.4	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2.4	-5 391	6 858
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.4	75 979	-224 941
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.4	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2.4	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2.4	11 275	13 618
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	2.4	-147 757	-148 620
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.4	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.4	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.4	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.4	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.4	-445	-1 186
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.4	196 973	111 859
2.7	Дивиденды полученные	2.4	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.4	196 528	110 673
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2.4	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	2.4	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	2.4	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	2.4	0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	2.4	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2.4	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2.4	-2 734	18 049
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2.4	46 037	-19 898
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.4	289 183	319 058
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2.4	335 220	299 160

ВрИО Председателя Правления

Чамок М.Б.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

Исполнитель

Соколова А.В.

Телефон 8 (861) 279-03-05

20 октября 2021 г.