



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

на 1 апреля 2020 года

Коммерческий банк «Газтрансбанк»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Содержание

1. Существенная информация о Банке	2
2. Сопроводительная информация к формам отчетности	5
2.1. Бухгалтерский баланс	5
2.2. Отчет о финансовых результатах	6
2.3. Отчет об уровне достаточности капитала.....	7
2.4. Отчет о движении денежных средств	9
3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	10

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

1. Существенная информация о Банке

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

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

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

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

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

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

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

«Капитальный» (в рублях сроком на 550 дней под 6,0% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),
«Квартальный» (в рублях сроком на 92 дня под 5,25% годовых с ежемесячной капитализацией),
«Удобный», «Накопительный» (в рублях сроком на 200 дней под 6,0% и 5,75% годовых соответственно с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),
«Валютный+» (сроком на 367 дней с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет);

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

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

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

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

— осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

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

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

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

По данным, размещенным на сайте www.banki.ru, по активам в стране Банк занимает 226 место, по активам в регионе - 3.

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

Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, за 1 квартал 2020 года являлись кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Непрерывная работа Банка по улучшению качества предоставляемых услуг, индивидуальный подход к клиентам, оперативность в решении вопросов обслуживания, являются залогом долгосрочных взаимовыгодных взаимоотношений с клиентами. Поддержание остатков на счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, развитие банковских услуг способствовало сохранению ресурсной базы. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 29%, доля обязательств - 71% соответственно. На 1 апреля 2020 года ресурсная база Банка составила 4 578 588 тыс. рублей (снижение составило около 3% по сравнению с началом года в связи с проведением Банком консервативной политики по привлечению вкладов населения).

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

Общий объем активов Банка за 1 квартал 2020 года снизился на 121 086 тыс. рублей (-1,8%) до 6 498 072 тыс. рублей. Работающие активы составили 77,3% всех активов Банка по состоянию на 01.04.2020г. (на начало года – 77,9%). По сравнению с началом 2020 года работающие активы снизились на 134 154 тыс. рублей и составили на 01 апреля 2020 года 5 021 246 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 54,8% от общей суммы доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты). Вторая составляющая величина в доходах Банка является доходом от восстановления резервов на возможные потери – 29,1%. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов, комиссионного вознаграждения, а также операций с иностранной валютой составляют 12,6 %. Доходы от продажи активов, принятых в погашение кредитов, и использования имущества Банка составили 3,5%.

Наиболее крупными статьями расходов за 1 квартал 2020 года явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы на содержание персонала 24%;
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 41%;
- расходы по содержанию имущества 4%;
- организационные и управленческие расходы 27%.

По итогам 1 квартала 2020 года получена прибыль в размере 37 412 тыс. рублей.

В сопоставимые данные отчетности за 2019 год изменения не вносились.

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

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

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

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

2. Сопроводительная информация к формам отчетности

2.1. Бухгалтерский баланс

Применительно к статьям бухгалтерского баланса существенной признается информация в случае, если изменение по статьям публикуемой формы баланса составляет более 0,5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату (32 490 тыс. рублей на 01.04.2020г.).

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

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/04/2020	на 01/01/2020	Отклонение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	192 359	150 958	+41 401
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 021 246	5 155 400	-134 154
II. ПАССИВЫ				
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 578 580	4 732 462	-153 882

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, снизилась за 1 квартал на 134 154 тыс. рублей за счет погашения кредитного портфеля, а также консервативной политики Банка по кредитованию клиентов в текущей экономической ситуации. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам увеличился на 6 140 тыс. рублей. Просроченная задолженность за 1 квартал снизилась на 2 733 тыс. рублей, и составляет 11,3% 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 552 475 тыс. рублей, что на 10% меньше суммы резерва, созданного на начало отчетного периода, и составляет 10,0% от величины кредитного портфеля.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет 711 549 тыс. рублей или 12,8% от общей суммы кредитного портфеля Банка, под проблемную задолженность создан резерв 557 319 тыс. рублей в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал снизились на 155 789 тыс. рублей или на 3,3%, объем привлеченных средств во вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, снизился на 103 765 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 (8 945 тыс. рублей на 01.04.2020г.).

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

Номер строки ф.807	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020г.	Данные за 1 квартал 2019г.	Отклонение, тыс. рублей
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51 991	69 847	-17 856
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	63 389	- 15 005	78 395
14	Комиссионные доходы	17 404	5 344	12 060
21	Операционные расходы	105 194	63 310	-41 884
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	35 464	4 329	31 135

Снижение показателя чистых процентных доходов на сумму 17 856 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на фоне снижения показателей как портфеля

привлеченных депозитов, так и объема ссудной задолженности обусловлено снижением уровня ключевой ставки Банка России и, как следствие, понижения ставок привлечения денежных средств как у населения, так и у юридических лиц, а также снижения процентных ставок по размещенным средствам.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери за 1 квартал текущего года составили 63 389 тыс. рублей, что на 78 395 тыс. рублей меньше, чем за 1 квартал 2019 года. Банк применяет консервативный подход к оценке кредитного риска в условиях экономического кризиса, применяя в отношении финансовых активов принципы, изложенные в МСФО (IFRS) 9.

Показатель Комиссионные доходы за текущий отчетный период составил сумму на 12 060 тыс. рублей большую, чем аналогичный период прошлого года, как следствие получения Банком дополнительных комиссионных доходов.

Операционные расходы за 1 квартал 2020 года составили 105 194 тыс. рублей, эта величина больше на 41 884 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.

2.3. Отчет об уровне достаточности капитала

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 01.04.2020		на 01.04.2020	
	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505 263,16	64,5263%	135 505 263,16
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 231 578,95	9,1579%	19 231 578,95
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263 157,89	26,3158%	55 263 157,89
Уставный капитал	100%	210 000 000,00	100%	210 000 000,00

Резервный фонд

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

	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Резервный фонд	43 667	43 667

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда было принято 25.04.2019г. общим собранием участников при утверждении Годового отчета за 2018 год. На отчетную дату резервный фонд сформирован в размере 20,79% от уставного капитала.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

тыс. руб.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 439 413	1 439 413
Прибыль прошлого года	47 801	0

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Прибыль текущего года	37 668	16 684
Вклад в имущество Банка	96 428	96 428
Прибыль текущего года	37 412	47 911
Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	87	40 303
Величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П	0	64 579
Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	95 763	16 160
Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	322	6 613

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

тыс. руб.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Нематериальные активы (за минусом амортизации)	6 037	6 757
Величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П	64 579	0
Убытки предшествующих лет	118 999	70 274
Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	96 567	70 274
Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	6 272	0
Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	16 160	0
Убыток текущего года	0	0
Вклад в имущество Банка	-	-
Прибыль текущего года	-	-
Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	-	-

Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	-	-
корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	189 615	77 031

Инструменты Дополнительного капитала

	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Прибыль текущего года	0	0
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	200 000	200 000

Собственные средства (капитал) Банка

	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Собственные средства (капитал) Банка	1 788 934	1 832 733

Уменьшение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 43 799 тыс. руб. (-2,39%) обусловлено корректировкой прибыли текущего года на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, корректировкой на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, показателей, определенных в соответствии с п.4 Положения Банка России №646-П, на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9, на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также на величину начисленных, но фактически не полученных процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

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

2.4. Отчет о движении денежных средств

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

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

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

- увеличились потоки на 33 029 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов и уплаченных процентов;
- операционные расходы увеличились на 37 822 тыс. рублей;
- выросли комиссионные доходы на сумму 22 299 тыс. рублей.

Снижение в целом объемов денежных потоков от операционной деятельности в отчетном периоде связан объемами привлечения ресурсов. Чистый отток по средствам клиентов юридических и физических лиц составил 164 815 тыс. рублей, приток средств в размере 193 888 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 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 588 934	1 632 733	-43 799	-2,68
Основной капитал	1 588 934	1 632 733	-43 799	-2,68
Дополнительный капитал	200 000	200 000	0	0,00
Собственные средства (капитал)	1 788 934	1 832 733	-43 799	-2,39
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	88,82%	89,09	-0,27	x

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (88,82%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

Уменьшение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 43 799 тыс. руб. (-2,39%) обусловлено корректировкой прибыли текущего года на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, корректировкой на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, показателей, определенных в соответствии с п.4 Положения Банка России №646-П, на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9, на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также на величину начисленных, но

фактически не полученных процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, к уровню нормативного капитала.

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

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

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала на 01.04.2020г. составило 27,34% (при минимально допустимом значении в 8,0%), что свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

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

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

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публичная форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020г.

Таблица 1.1

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

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

				сформированный:"		
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	200 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 578 588	X	X	X
2,1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2,2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	200 000
2.2.1		X	200 000	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:		467 175	X	X	X
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 037	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 037	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 037
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:		0	X	X	X
4,1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4,2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:		0	X	X	X
5,1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5,2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	6 037	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,		0	X	X	X
	в том числе:	25				
6,1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6,2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6,3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 054 985	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

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

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

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

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

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Банка на 01.04.2020г. (максимальные и минимальные значения представлены за 1 квартал):

Наименование показателя	Нормативное значение, установленное Банком России, %	на 01.04.2020, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	$\geq 4,5\% + 2,5\%$	24,29	25,01	21,33
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$\geq 6\% + 2,5\%$	24,29	25,01	21,33
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$\geq 8\% + 2,5\%$	27,34	28,10	24,19

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

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

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

Наименование показателя	Расчет
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	$24,29\% - 4,5\% = 19,79\%$;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$24,29\% - 6\% = 18,29\%$;
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$27,34\% - 8\% = 19,34\%$.

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

² Надбавка на поддержание достаточности капитала

Фактическое значение суммы всех надбавок 18,29% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 2,5%.

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

Анализ взвешенных по риску активов

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

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

	Сумма на 01.04.2020	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 542 429	100 %
кредитный риск	5 544 841	85 %
рыночный риск	0	0 %
операционный риск	997 588	15 %

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 542 429	7 553 453	-1 011 024	-13,38
кредитный риск	5 544 841	6 379 103	-834 262	-13,08
рыночный риск	0	0	0	
операционный риск	997 588	1 174 350	-176 762	-15,05

Кредитный риск составляет 85 % общего объема взвешенных по риску активов. Уменьшение данного риска за отчетный период составило - 834 262 тыс. руб. (-13,08%).

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

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

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

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.04.2020 и на начало отчетного периода:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	5 484 485	6 354 454	-869 969	-13,69
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	0,00
активы с коэффициентом риска 20 процентов	353 674	203 853	149 821	73,49
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0,00
активы с коэффициентом риска 100 процентов	3 082 340	3 870 473	-788 133	-20,36
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	1 634 073	1 694 487	-60 414	-3,57
кредиты на потребительские цели	0	0	0	0,00
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	414 398	585 641	-171 243	-29,24

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 5 484 485 тыс. руб.

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

Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу

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

	на 01.01.2020	на 01.02.2020	на 01.03.2020	на 01.04.2020
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	7 553 453	6 947 622	6 770 785	6 542 429
Изменение за период, %	x	-8,02	-2,55	-3,37

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 01.04.2020	на 01.01.2019
Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5))	79 807	93 948

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	397 342	538 053
чистые процентные доходы	264 076	361 361
чистые непроцентные доходы	133 266	176 692

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена следующим образом:

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 544 841	6 379 103	443 587
2	при применении стандартизированного подхода	5 544 841	6 379 103	443 587
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
7	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо

20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	997 588	1 174 350	79 807
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	не применимо	не применимо	не применимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении 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)	6 542 429	7 553 453	523 394

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала³ необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного и операционного на 01.04.2020г. составляет 523 394 тыс. рублей при фактическом капитале 1 788 934 тыс. рублей, т. е. фактический капитал полностью покрывает банковские риски. Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 не установлено.

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

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

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

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

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

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

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».

По состоянию на 01.04.2020г. сведения об обременённых и необремененных активах представлены следующим образом:

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Номер		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 051 390	1 183 206
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	165 302	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 610 467	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 204 181	1 183 206
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	308 440	0
8	Основные средства	0	0	1 148 338	0
9	Прочие активы	0	0	614 662	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 01.04.2020 г. и на 01.01.2020г. информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 212	5 157
4.1	банков - нерезидентов	0	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 211	5 156

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 2020 года Банк не проводил операций, подверженных кредитному риску контрагента и риску секьюритизации. Соответственно, в данном отчете Банком исключены из раскрытия таблицы, 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 01.04.2020г. и на 01.01.2020г.:

	Объем требований на 01.04.20г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2019г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Уд. вес в объеме требований, %	Прирост объема требований, %
Ссуды	5 548 775	657 859	4 890 916	89,73	5 753 024	628 710	5 124 314	88,67	-3,55
Счета НОСТРО	156 948	-	156 948	2,54	167 145	-	167 145	2,58	-6,10
Иные активы	477 946	105 729	372 217	7,73	567 867	105 129	462 738	8,75	-15,83
Итого	6 183 669	763 588	5 420 081	100,00	6 488 036	733 839	5 754 197	100,00	-4,69

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 5 548 775 тыс. руб. (89,73% общего объема активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов. В целом структура активов, подверженных кредитному риску, за отчетный период существенно не изменилась. Кредитная политика Банка ориентирована на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и предприятий, не относящихся к субъектам МСП. Основными заемщиками Банка являются предприятия и организации реального сектора экономики, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов в динамике на 01.04.2020:

	Объем требований на 01.04.2020, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2020г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Изменение за период, тыс. рублей	Прирост, %
Кредитные организации	1 815 401	-	32,72	1 235 419	-	21,47	579 982	46,95
Юридические лица, всего, в том числе	3 290 442	636 130	59,30	4 036 146	607 942	70,16	-745 704	-18,48
субъекты малого и среднего предпринимательства	2 241 401	281 959	40,39	2 501 520	286 206	43,48	-260 119	-10,40
Физические лица, всего в том числе	442 932	21 725	8	481 459	20 768	8	-38 527	-8,00
жилищные ссуды								
ипотечные ссуды								
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	
потребительские ссуды	442 932	21 725	7,98	481 459	20 768	8,37	-38 527	-8,00
ИТОГО	5 548 775	657 855	100,00	5 753 024	628 710	100,00	-204 249	-3,55

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 3 290 442 тыс. руб. (59,30% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается уменьшение активов, подверженных кредитному риску, на 204 249 тыс. руб. (-3,55%), в том числе на фоне увеличения суммы требований к кредитным организациям в сумме 579 982 тыс. руб. (46,95%).

Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов

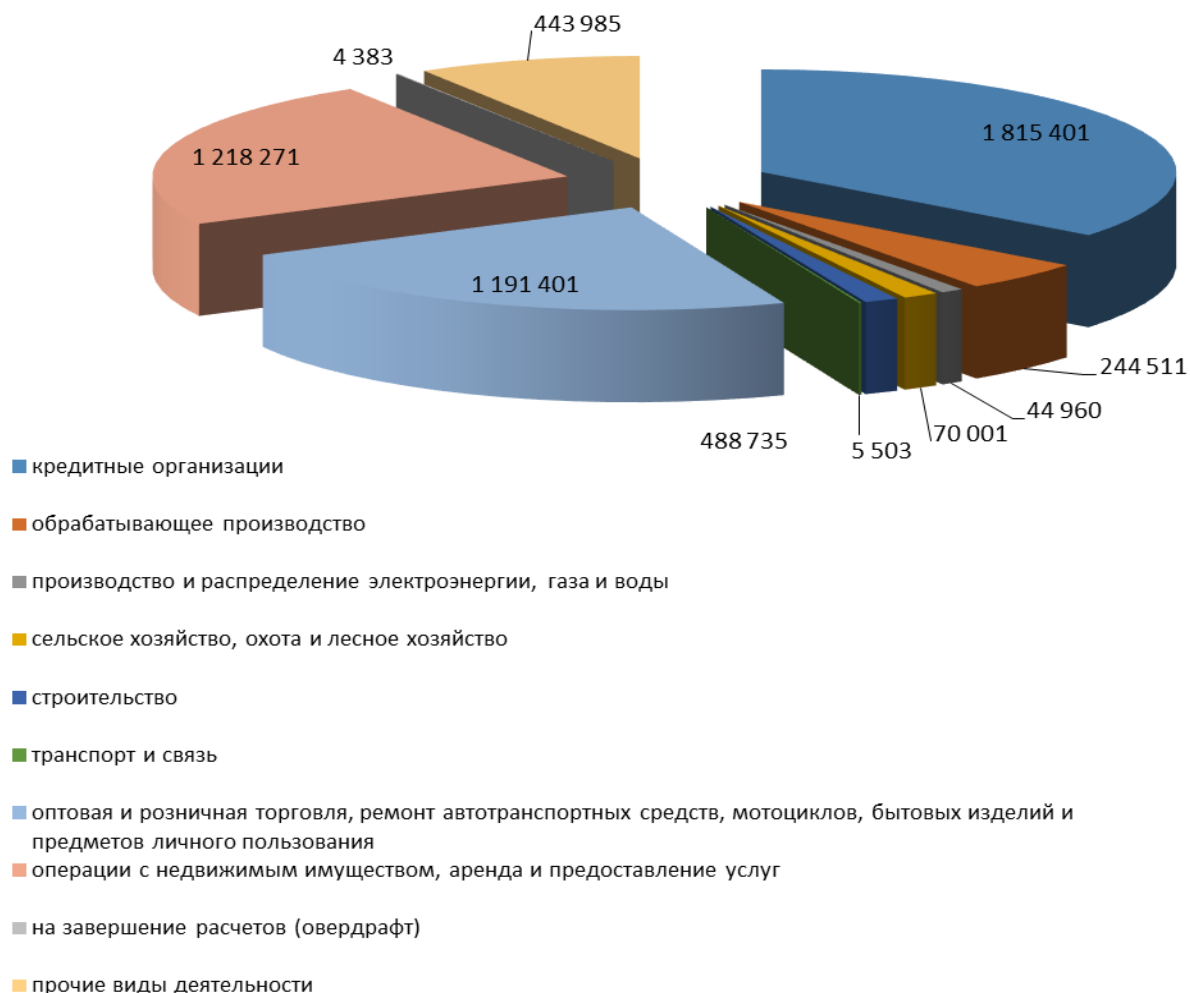
Все операции кредитования Банк осуществляет на территории Российской Федерации. Наибольший объем задолженности в кредитном портфеле приходится на заемщиков, зарегистрированных в Краснодарском крае.

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

Наименование	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.) (- снижение, + рост)	Структура, % (- снижение, + рост)
Кредиты физ. лиц, в том числе:	442 932	100,00	481 459	100,00	-38 527	0,00
ипотечные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00
автокредиты	0	0,00	0	0,00	0	0,00

потребительские ссуды	442 932	100,00	481 459	100,00	-38 527	0,00
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	5 105 843	100,00	5 271 565	100,00	-165 722	0,00
кредитные организации	1 815 401	35,56	1 235 419	23,44	579 982	12,12
обрабатывающее производство	244 511	4,79	287 903	5,46	-43 392	-0,67
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	44 960	0,88	454 000	8,61	-409 040	-7,73
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	70 001	1,37	70 001	1,33	0	0,04
строительство	67 427	1,32	50 427	0,96	17 000	0,36
транспорт и связь	5 503	0,11	5 656	0,11	-153	0,00
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 191 401	23,33	1 175 819	22,30	15 582	1,03
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 218 271	23,86	1 563 494	29,66	-345 223	-5,80
на завершение расчетов (овердрафт)	4 383	0,09	0	0,00	4 383	0,09
прочие виды деятельности	443 985	8,70	428 846	8,14	15 139	0,56
ИТОГО	5 548 775		5 753 024		-204 249	

Структура кредитного портфеля (юр.лиц) по отраслевому признаку на 01.04.2020г.



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

Кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 8,0 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 100,0%.

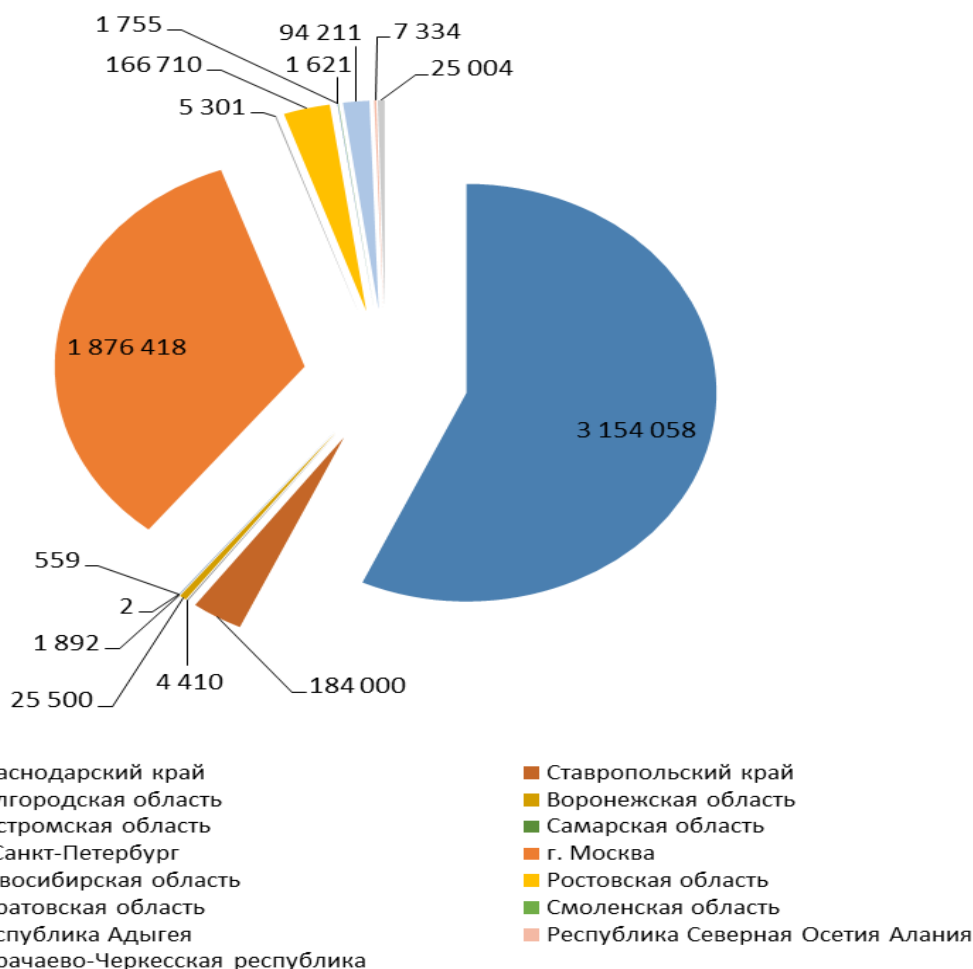
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Структурно кредитный портфель на 01.04.2020г. по отраслям выглядит следующим образом: 0,88% -производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной

торговли –23,33%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 23,86%, кредитные организации - 35,56%.

Географическое распределение заемщиков Банка представлено следующими регионами:

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %		
Краснодарский край	3 154 058	56,84	3 949 827	68,66	-795 769	-20,15
Ставропольский край	184 000	3,32	202 000	3,51	-18 000	-8,91
Белгородская область	4 410	0,08	6 910	0,12	-2 500	-36,18
Воронежская область	25 500	0,46	26 100	0,45	-600	-2,30
Тверская область	0	-	8 265	0,14	-8 265	-100,00
Костромская область	1 892	0,03	5 718	0,10	-3 826	-66,92
Самарская область	2	0,00	2	0,00	-	0,00
г. Санкт-Петербург	559	0,01	559	0,01	-	0,00
г. Москва	1 876 418	33,82	1 296 758	22,54	579 660	44,70
Новосибирская область	5 301	0,10	5 419	0,09	-118	-2,18
Ростовская область	166 710	3,00	123 749	2,15	42 961	34,72
Саратовская область	1 755	0,03			1 755	-
Смоленская область	1 621	0,03	1 446	0,03	175	12,09
Республика Адыгея	94 211	1,70	94 181	1,64	30	0,03
Республика Дагестан	0	-	158	0,00	-158	-100,00
Республика Северная Осетия Алания	7 334	0,13	6 929	0,12	405	5,84
Карачаево-Черкесская республика	25 004	0,45	25 003	0,43	1	0,00
Итого кредитов - резидентов РФ	5 548 775	100,00	5 753 024	100,00	-204 249	-3,55

Географическое распределение заемщиков на 01.04.2020



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

Анализ качества активов и резерва на возможные потери

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

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

В таблице ниже представлена классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества на 01.04.2020г.

Ссуды по категориям качества	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.		Изменения	
	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура
	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	(рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	1 890 722	34,07	1 302 726	22,64	587 996	11,43
Юридические лица и ИП	1 819 800	32,80	1 242 372	21,60	577 428	11,20
Физические лица	70 922	1,28	60 354	1,05	10 568	0,23
Ссуды II-ой категории	2 084 022	37,56	3 191 576	55,48	-1 107 554	-17,92
Юридические лица и ИП	1 778 930	32,06	2 818 309	48,99	-1 039 379	-16,93
Физические лица	305 092	5,50	373 267	6,49	-68 175	-0,99
Ссуды III-ей категории	862 482	15,54	600 904	10,45	261 578	5,10
Юридические лица и ИП	824 205	14,85	585 865	10,18	238 340	4,67
Физические лица	38 277	0,69	15 039	0,26	23 238	0,43
Ссуды IV-ой категории	62 626	1,13	5 963	0,10	56 663	1,02
Юридические лица и ИП	60 000	1,08	0	0,00	60 000	1,08
Физические лица	2 626	0,05	5 963	0,10	-3 337	-0,06
Ссуды V-ой категории	648 923	11,69	651 855	11,33	-2 932	0,36
Юридические лица и ИП	622 908	11,23	625 019	10,86	-2 111	0,36
Физические лица	26 015	0,47	26 836	0,47	-821	0,00
Всего ссудная задолженность	5 548 775	100,00	5 753 024	100,00	-204 249	

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 3 974 744 тыс. руб. или 71,63% в общем объеме активов. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 15,54% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 4-ю категорию качества, составляют 1,13% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 5-ю категорию качества составляют 11,69% от всей ссудной задолженности.

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

	01.04.2020 г.				01.01.2020 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
I. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	635 905	91,96	555 759	87,40	643 208	91,98	549 755	85,62	-7 303	6 004
I.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	622 908	90,08	542 762	87,13	618 511	88,44	536 564	86,91	4 397	6 198

- до 30 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	0,00	0	0
- от 31 до 90 дней	6 508	0,94	5 169	79,42	2 000	0,29	0	0,00	4 508	5 169
- от 91 до 180 дней	0	0,00	0	-	115 773	16,55	59 211	51,14	-115 773	-59 211
- свыше 180 дней	616 400	89,13	537 593	87,22	500 738	71,60	477 353	95,55	115 662	60 240
1.2. По физическим лицам, в том числе:	12 997	1,88	12 997	100,00	24 697	3,53	13 191	53,41	-11 700	-
- до 30 дней	0	0,00	0	-	11 506	1,65	0	0,00	-11 506	0
- от 31 до 90 дней	250	0,04	250	100,00	0	0,00	0	0,00	250	250
- от 91 до 180 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	-	0,00	0	-
- свыше 180 дней	12 747	1,84	12 747	100,00	13 191	1,89	13 191	100,00	-444	-444
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	55 634	8,04	49 309	88,63	56 120	8,02	49 738	88,63	-486	-429
- до 30 дней	60	0,01	60	100,00	674	0,10	410	60,79	-614	-350
- от 31 до 90 дней	1	0,00	1	81,99	648	0,09	551	84,96	-647	-550
- от 91 до 180 дней	870	0,13	754	86,63	7 536	1,08	3570	47,38	-6 666	-2 816
- свыше 180 дней	54 703	7,91	48 495	88,65	47 262	6,76	45207	95,65	7 441	3 288
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	691 539	100,00	605 068	87,50	699 328	100,00	599 492	85,86	-7 789	5 575

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2020г. составили 691 539 тыс. рублей.

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

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 90,08% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 1,88% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи составляет 8,04% в общем объеме просроченной задолженности.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.04.2020 года составляет 456 036 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц (в том числе ИП) 441 384 тыс. рублей;
- кредиты физических лиц 14 652 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	01.04.2020	01.01.2020
Поручительство	9 264 113	10 163 841
Залог по банковским гарантиям	120 866	103 992
Залог недвижимости	1 812 327	2 196 704
Залог автотранспорта (Спецтехника)	266 048	262 294
Залог оборудование	163 084	172 633
Залог ТМЦ	72 900	72 900
Залог земельного участка	2 005 029	2 299 265
Ценные бумаги	13 819	13 819
Прочее	389 350	521 993
Итого	14 107 536	15 807 441

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

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.04.2020, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт (Спецтехника)	246 935	266 048	
Земельные участки	1 222 797	2 005 029	
Недвижимость	1 267 694	1 812 327	
Оборудование	74 797	163 084	
Прочие залоговые объекты	211 026	389 350	
ТМЦ	60 348	72 900	
Ценные бумаги	13 430	13 819	
Залог отсутствует	636 347	0	2 517 773
Итого	3 733 374	4 722 557	2 517 773

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

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

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

В таблице ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.04.2020г.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2020г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	5 105 843	1 002 921	636 131	2 227 256	Недвижимость, земельный участок, транспорт, оборудование
Физические лица	442 932	38 474	21 725	187 970	Недвижимость, земельный участок, транспорт, оборудование
Всего по заемщикам	5 548 775	1 041 395	657 856	2 415 226	

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 01.04.2020г. информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П представлена следующим образом:

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

Таблица 4.1.2

Номер		Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	суды							
2	Реструктурированные суды	84 500	21,00	17 745	1,15	973	-19,85	-16 772,00
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:	0	0	0	0	0	0	0
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 0,3% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка. На 01.04.2020г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,16%.

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 01.04.2020г. составляет 997 588 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.04.2020г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Анализ процентного риска представлен ниже:

Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
АКТИВЫ нарастающим итогом	1 928 752	2 099 558	2 344 465	3 036 181	4 170 144
ПАССИВЫ нарастающим итогом	309 633	1 266 812	2 649 524	4 241 504	4 652 522
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.04.2020г.	x	x	x	0,72	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.01.2020г.	x	x	x	0,70	x

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка проводится посредством стресс-тестирования, которое предполагает определение величины изменения финансового результата Банка при текущей структуре срочности и прогнозируемом уровне доходности активов (платности пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок (за 1 год). Прогнозирование возможных изменений уровня процентных ставок осуществляется совместно для финансовых инструментов, выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте (минимальная доля).

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

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

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

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год уменьшится на 1 594 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год возрастет на 1 594 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.

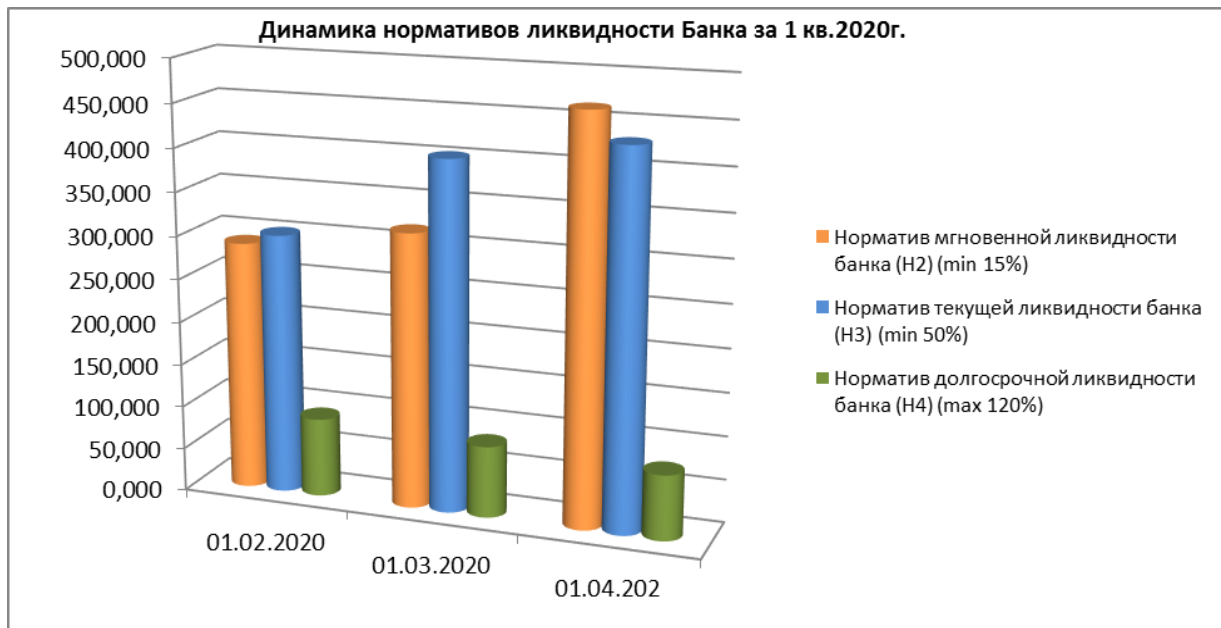
Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

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 01.04.2020	на 01.01.2020	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	464,86%	136,55%	588,71%	132,85%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	430,69%	171,63%	513,73%	167,76%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤114%	75,24%	92,84%	97,00%	70,97%



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

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

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

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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

Информация о показателе финансового рычага

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 588 934	1 632 733	-43 799	-2,68
Балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 728 145	7 154 834	-426 689	-5,96
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	23,62%	22,82%	0,80%	x

За отчетный период 2020 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 0,8% и по состоянию на 01.04.20г. составило 23,62%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за уменьшения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, и как следствие, уменьшение знаменателя показателя финансового рычага.

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

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

Значения обязательных нормативов Банка на 01.04.2020г.

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.04.20	на 01.01.20	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	24,29	21,62	25,01	21,33
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6	24,29	21,62	25,01	21,33
Н 1.4 Норматив финансового рычага	3	23,62	22,82	24,39	21,81
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	27,34	24,26	28,10	24,19
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	15	464,86	136,56	588,71	132,85

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.04.20	на 01.01.20	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Н3 Норматив текущей ликвидности	50	430,69	171,64	513,73	167,76
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	120	75,24	92,85	97,00	70,97
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25	21,38	23,33	23,35	18,56
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	159,56	208,03	209,66	131,59
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	2,95	2,99	3,01	2,79

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

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

Дополнительный раздел. Информация об иных банковских рисках за отчетных период

Информация о величине риска концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

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

- риски концентрации на базе фондирования (рассматриваются Банком в составе риска потери ликвидности):
 - максимально допустимый объем привлеченных денежных средств физических лиц (депозиты и средства физических лиц (без ИП));

- риски концентрации кредитного портфеля (рассматриваются Банком в составе кредитного риска), в том числе следующие:
 - отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;
 - связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;
 - секторов экономики;

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

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

В Банке на постоянной основе осуществляется:

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

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

Приведенная ниже таблица показывает соответствие фактических значений концентрации рисков лимитам за 1 квартала 2020года:

	Лимиты, %	на 01.04.2020, %	На 01.01.2020, %	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. Значение за отчетный период, %
1. Риски концентрации в составе базы фондирования:					
1.1. объем депозитов и средств физических лиц (без ИП) в нетто-пассивах Банка	≤80,0	63,83	63,55	64,37	62,57
2. Риски концентрации кредитного портфеля:					
2.1. На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)	≤25	21,38	23,33	23,35	18,56
2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤800	159,56	208,26	209,66	131,59
2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)	≤20	2,95	2,99	3,01	2,79
2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство	≤40	4,79	5,46	5,53	4,71
2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды	≤40	0,88	8,61	9,29	0,88
2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	≤40	1,37	1,33	1,57	1,33
2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь	≤40	0,11	0,11	0,12	0,11
2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	≤40	23,33	22,30	26,9	22,14
2.9. По отрасли заемщика: строительство	≤40	1,32	0,96	1,51	0,96
2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40	23,86	29,66	30,12	22,02
2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)	≤40	35,56	23,44	36,38	27,46

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 01.04.2020 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Информация о величине риска потери деловой репутации

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Факторы репутационного риска не превышают установленных лимитов. Потери от реализации событий риска потери деловой репутации за отчетный период отсутствуют.

Информация о величине стратегического риска

Стратегический риск - риск, возникновения у Банка убытков в результате: ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности

и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

Информация о величине странового риска

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Информация о величине регуляторного риска (комплаенс-риска)

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

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

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

Председатель Правления



Ю.В. Коновалова

Главный бухгалтер

А.В. Соколова