



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**на 1 июля 2018 года**

**Коммерческий банк «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**

**Содержание**

1. Существенная информация о Банке .....	2
2. Сопроводительная информация к формам отчетности .....	4
2.1. Бухгалтерский баланс .....	5
2.2. Отчет о финансовых результатах .....	6
2.3. Отчет об уровне достаточности капитала.....	7
2.4. Отчет о движении денежных средств .....	8
3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	8

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

## **1. Существенная информация о Банке**

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

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

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 апреля 2018г. составляет 5 единиц: Головной офис в г. Краснодаре, четыре операционных офисов - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск).

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

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

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

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

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

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

«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 6,5% годовых с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),

«Пенсионный» (сроком на 2 года под 4,5% годовых в рублях, 1,0% годовых в долларах, 0,75% годовых в евро с ежемесячной капитализацией),

«Валютный+» (сроком на 367 дней с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет);

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

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

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

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

— осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

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

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

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

По данным, размещенным на сайте [www.banki.ru](http://www.banki.ru), по активам в стране Банк занимает 255 место, по активам в регионе - 5.

## **Краткая характеристика деятельности Банка**

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, за 1 полугодие 2018 года являлись кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Непрерывная работа Банка по улучшению качества предоставляемых услуг, индивидуальный подход к клиентам, оперативность в решении вопросов обслуживания, являются залогом долгосрочных взаимовыгодных взаимоотношений с клиентами. Увеличение остатков на

счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, развитие банковских услуг способствовало сохранению ресурсной базы. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 26%, доля обязательств - 74% соответственно. На 1 июля 2018 года ресурсная база Банка составила 4 783 429 тыс. рублей (прирост составил около 1% по сравнению с аналогичной отчетной датой прошлого года).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 91,7%, их удельный вес за 1 полугодие 2018 года увеличился на 1,1% в связи с активной политикой банка, направленной на увеличение ресурсной базы и снижением размера сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 38 358 тыс. рублей (на 0,9%) до 4 319 474 тыс. рублей. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 7 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 2 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Общий объем активов Банка за 1 полугодие 2018 года снизился на 136 013 тыс. рублей (-2,1%) до 6 485 289 тыс. рублей. Работающие активы составили 69,6% всех активов Банка по состоянию на 01.07.2018г. (на начало года – 81,3%). По сравнению с началом 2018 года работающие активы снизились на 969 165 тыс. рублей (17,7%) и составили на 01 июля 2018 года 4 515 232 тыс. рублей. Существенное снижение обусловлено консервативным подходом к формированию резервов по ссудной задолженности и политикой Банка по предотвращению невозврата кредитов путем принятия отступных в погашение проблемных кредитов (77% от суммы снижения работающих активов за отчетный период).

Процентные доходы составили 74% от общей суммы доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты). Вторая наиболее крупная составляющая величина в доходах Банка является доходом от открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов, комиссионного вознаграждения 10%. Доходы от продажи активов, принятых в погашение кредитов, и использования имущества Банка составили 16%.

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

- расходы по формированию резервов 35%
- расходы на содержание персонала 14%;
- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 32%;
- расходы по содержанию имущества 2%
- организационные и управленческие расходы 12%.

По итогам 1 полугодия 2018 года получен убыток в размере 66 768 тыс. рублей. Это связано с формированием резервов на возможные потери в сумме 199 327 тыс. рублей.

## **2. Сопроводительная информация к формам отчетности**

## 2.1. Бухгалтерский баланс

Применительно к статьям бухгалтерского баланса существенной признается информация в случае, если изменение по статьям публикуемой формы баланса составляет более 0,5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату (32 426 тыс. рублей на 01.07.2018г.).

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

Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01/07/2018	на 01/01/2018	Отклонение, тыс. руб.
<b>I. АКТИВЫ</b>				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях	167 014	239 437	-72 423
5	Чистая ссудная задолженность	4 515 232	5 484 397	- 969 165
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	577 372	518 311	59 061
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	592 662	141 629	451 033
12	Прочие активы	434 092	26 534	407 558
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 783 429	4 845 067	- 61 638

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

Чистая ссудная задолженность снизилась за 1 полугодие 2018г. на 969 165 тыс. рублей. В основном за счет уменьшения кредитного портфеля юридических лиц, который снизился на 550 886 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам также уменьшился на 8 608 тыс. рублей за счет погашения потребительских кредитов. Просроченная задолженность за 1 полугодие увеличилась на 180 997 тыс. рублей, и составляет около 6,7% от кредитного портфеля Банка на отчетную дату. Банком предпринимаются всесторонние меры для погашения задолженности, не уплаченной в срок. Резерв, созданный по ссудной задолженности, на отчетную дату равен 726 872 тыс. рублей, что составляет 13,9 % от величины кредитного портфеля.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет около 708 038 тыс. рублей или 14% от общей суммы кредитного портфеля Банка, под проблемную задолженность создан резерв 615 712 тыс. рублей или 87%.

Изменение по статье публикуемого баланса Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на 451 033 тыс. рублей обусловлено принятием к учету имущества заемщиков в погашение задолженности по кредитам по заключенным с ними договорам отступного. Следует отметить, что Банком в отчетном периоде была заключена сделка по реализации непрофильных активов на сумму 399 816 тыс. рублей, доход от реализации которых составил 70 117 тыс. рублей. Расчет будет произведен в соответствии с графиком платежей в течение

пяти лет. Изменение по статье публикуемого баланса Прочие активы в сумме 407 558 тыс. рублей на 97% состоит из дебиторской задолженности, образовавшейся в результате заключения вышеуказанного договора.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие уменьшились на 61 638 тыс. рублей или на 1,3%, при этом возрос объем привлеченных средств во вклады физических лиц на 61 561 тыс. рублей или 1,4% по сравнению с началом отчетного периода.

## 2.2. Отчет о финансовых результатах

Применительно к статьям отчета о финансовых результатах существенной признается информация в случае, если изменение по статье составляет более 0,5% от суммы собственных средств по состоянию на отчетную дату (9 244 тыс. рублей на 01.07.2018г.).

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

Номер строки ф.807	Наименование статьи	Данные за 1 полугодие 2018г.	Данные за 1 полугодие 2017г.	Отклонение, тыс. рублей
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	207 252	281 765	-74 513
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 213 002	- 87 440	-125 562
18	Изменение резерва по прочим потерям	13 675	-15 272	28 947
19	Прочие операционные доходы	83 204	12 735	70 469
21	Операционные расходы	177 454	190 638	-13 184
23	Возмещение (расход) по налогам	11 143	40 355	-29 212
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	- 66 768	-12 803	- 53 965

Снижение показателя чистых процентных доходов на сумму 74 513 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2017 года на фоне роста показателя портфеля привлеченных депозитов и снижения объема ссудной задолженности обусловлено снижением уровня ключевой ставки Банка России и, как следствие, понижения ставок привлечения денежных средств как у населения, так и у юридических лиц, а также снижения процентных ставок по размещенным средствам.

Расходы на формирование резервов на возможные потери за 1 полугодие текущего года составили 213 002 тыс. рублей, что значительно больше, чем за 1 полугодие 2017 года, за счет более консервативного подхода к оценке кредитного риска в условиях экономического кризиса и роста доли просроченной задолженности.

Показатель Прочие операционные доходы за текущий отчетный период составил сумму на 70 469 тыс. рублей большую, чем аналогичный период прошлого года, как следствие

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

Операционные расходы в 1 полугодии 2017 года составили 190 638 тыс. рублей в большей части за счет затрат, по отнесению на расходы банка убытков в размере 104 809 тыс. рублей от обесценения объектов недвижимости, полученных безвозмездно от участника Банка в 2016 году. Поэтому по сравнению с аналогичным периодом текущего года сумма операционных расходов снизилась на 13 184 тыс. рублей и составила 177 454 тыс. рублей.

Существенный рост затрат на формирование резервов на возможные потери в течение отчетного периода привел к снижению как налоговой нагрузки по налогу на прибыль в размере 30 934 тыс. рублей, так и самого показателя прибыли за отчетный период в размере 53 965 тыс. рублей.

## 2.3. Отчет об уровне достаточности капитала

### Инструменты Основного капитала

#### *Уставный капитал*

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

	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505 263,16	64,5263%	135 505 263,16
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 231 578,95	9,1579%	19 231 578,95
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263 157,89	26,3158%	55 263 157,89
Уставный капитал	100%	210 000 000,00	100%	210 000 000,00

#### *Резервный фонд*

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

	тыс. руб.	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Резервный фонд	41 348	36 488

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

#### *Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией*

	тыс. руб.	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 376 519	1 284 194
Вклады в имущество участниками	96 428	96 428

#### *Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала*

	тыс. руб.	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Нематериальные активы	10 790	8 648
Амортизация нематериальных активов	2 704	1 856
Убыток текущего года	67 238	0
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>	75 324	6 792

#### Инструменты Дополнительного капитала

	тыс. руб.	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Прибыль текущего года	0	92 963
Субординированный депозит	200 000	200 000
<b>Сумма источников дополнительного капитала</b>	200 000	292 963

По состоянию на 01.07.2018 г. собственные средства (капитал) Банка – 1 848 971 тыс. руб., на начало отчетного периода 1 913 281 тыс. руб., снижение составило 64 310 тыс. руб., в связи с расходами Банка по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

#### 2.4. Отчет о движении денежных средств

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

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

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

- уменьшились на 116 608 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов и уплаченных процентов;
- операционные расходы увеличились на 86 769 тыс. рублей;
- увеличились полученные Банком комиссии на сумму 6 141 тыс. рублей.

Значительный рост объемов денежных потоков от операционной деятельности в отчетном периоде связан большими объемами привлечения ресурсов. Чистое снижение по средствам клиентов юридических и физических лиц составило 69 399 тыс. рублей, приток средств в размере 11 600 тыс. рублей по ссудной задолженности связан со снижением величины кредитного портфеля банка.

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



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 V	Кредитный риск контрагента
Раздел VI	Риск секьюритизации
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)
Раздел XII	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)
Дополнительный раздел	Информация об иных банковских рисках за отчетных период

## Введение

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

Информация о рисках содержит сведения, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с пунктами 4.2 и 4.3 Указания № 4482-У.

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

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

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В следующей таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала, тыс. руб.:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 648 971	1 620 318	28 653	1,8
Основной капитал	1 648 971	1 620 318	28 653	1,8
Дополнительный капитал	200 000	292 963	-92 963	-31,7
Собственные средства (капитал)	1 848 971	1 913 281	-64 310	-3,4
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	89,2%	84,69%	4,51	x

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (89,2%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

Изменение дополнительного капитала за 1 полугодие 2018 года обусловлено отрицательным финансовым результатом.

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

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

В 1 полугодии 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России

от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2018 г. и на 01.07.2018 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала на 01.07.2018г. составило 26,11% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

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

### **Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).<sup>1</sup>**

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публичная форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2018г.

**Таблица 1.1**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	210 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	210 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	210 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	200 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	4 783 429	X	X	X

<sup>1</sup> 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/).

	<b>в том числе:</b>					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	200 000
2.2.1		X	200 000	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	577 372	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 086	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 086	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 086
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	8 086	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 582 449	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 N180-И;

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

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

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

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

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Банка на 01.07.2018г. (максимальные и минимальные значения представлены за полугодие):

Наименование показателя	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.07.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥4,5%	4,5% +1,875%	23,29	25,99	22,87
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥6%	6%+1,875%	23,29	25,99	22,87
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥8%	8%+1,875%	26,11	29,26	25,81

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

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

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

Наименование показателя	Расчет
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	23,29% - 4,5% = 18,79%;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	23,29% - 6% = 17,29%;
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	26,11% - 8% = 18,11%.

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

Фактическое значение суммы всех надбавок 17,29% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 1,875%.

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

<sup>2</sup> Надбавка на поддержание достаточности капитала

## 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 01.07.2018	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	7 080 256	100 %
кредитный риск	5 947 744	84 %
рыночный риск	0	0 %
операционный риск	1 132 512	16 %

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	7 080 256	6 723 039	357 217	5,3
кредитный риск	5 947 744	5 814 201	134 543	2,3
рыночный риск	0	0	0	0
операционный риск	1 132 512	909 838	222 674	24,5

Кредитный риск составляет 84 % общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за отчетный период составило 134 543 тыс. руб. (2,3%).

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

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

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

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.07.2018 и на начало отчетного периода:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	5 947 744	5 814 201	133 543	2.30
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	-459 817	-54.19
активы с коэффициентом риска 20 процентов	243 268	204 664	38 604	18.86
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0.00

активы с коэффициентом риска 100 процентов	3 817 795	3 823 093	-5 298	-0.14
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	1 563 469	1 314 484	248 985	18.94
кредиты на потребительские цели	0	0	0	0.00
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	323 212	471 960	-148 748	-31.52

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 180-И составил 5 947 744 тыс. руб.

Данный показатель за 2 квартала 2018 г. незначительно увеличился на 2,3% по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.01.2018г.).

### Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу

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

	на 01.04.2018	на 01.05.2018	на 01.06.2018	на 01.07.2018
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	6 276 053	6 478 351	6 744 023	7 080 256
Изменение за период, %	x	3,1	4,1	5,0

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

### Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении операционного риска

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

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

Операционный риск, всего, в том числе:	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5))	90 601	72 787
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	660 869	680 030
чистые процентные доходы	567 200	600 544
чистые непроцентные доходы	93 669	79 486

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

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



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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018г. и 01.04.2018г. информация о требованиях (обязательства), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена следующим образом:

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

**Таблица 2.1**

	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
	3	4	5
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	5 497 744	5 814 201	475 819
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	5 947 744	5 814 201	475 819
при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
Кредитный риск контрагента, всего,	не применимо	не применимо	не применимо
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо

Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
при применении стандартизированного подхода	0	0	0
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
Операционный риск, всего, в том числе:	1 132 512	909 837	90 601
при применении базового индикативного подхода	1 132 512	909 837	90 601
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 080 256	6 276 053	566 420

За два квартала 2018 года данные представленные в Таблице 2.1 изменились несущественно.

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 2018 года не раскрывается.

Информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала в отчете за отчетный период 2018 года не раскрывается.

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

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее -

обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыты в следующей таблице.

По состоянию на 01.07.2018г. сведения об обременённых и необремененных активах представлены следующим образом:

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Номер		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 072 729	389 662
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	162 358	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 304 712	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 722 474	389 662
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	214 918	0

8	Основные средства	0	0	1 185 470	0
9	Прочие активы	0	0	482 797	0

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

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

За два квартала 2018 года данные, представленные в Таблице 3.3, изменились не существенно.

По состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.01.2018г. информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	41 291	10 477
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	34 764	5
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 527	10 472

За два квартала 2018 года существенных изменений в суммарных объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами не установлено.

Банк не поддерживает корреспондентские отношения с банками – нерезидентами.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

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

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

### **Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам**

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

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г.:

	Объем требований на 01.07. 18г.	Резерв на возможные потери	Объем требований за вычетом резерва,	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2018г.	Резерв на возможные потери	Объем требований за вычетом резерва	Уд. вес в объеме требований, %	Прирост объема требований, %
Ссуды	5 242 104	726 872	4 515 232	89.09	6 001 807	517 410	4 515 232	94.69	- 759 703
Счета НОСТРО	162 358	633	161 725	2.76	265 281	304	161 725	4.19	- 102 923
Иные активы	479 790	46 332	433 458	8.15	71 303	49 767	433 458	1.12	408 488
Итого	5 884 252	773 837	5 110 415	100.00	6 338 391	567 481	5 110 415	100.00	- 454 138

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 4 515 232 тыс. руб. (89% 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 01.07.2018:

	Объем требований на 01.07.2018	Резерв на возможные потери	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2018г.	Резерв на возможные потери,	Удельный вес в объеме требований, %	Изменение за период,	Прирост, %
Кредитные организации	1 304 712	118	24.89	1 504 921	49	25.07	- 200 209	- 13.30
Юридические лица, всего, в том числе	3 722 474	691 291	71.01	4 273 360	485 690	71.20	- 550 886	- 12.89
субъекты малого и среднего предпринимательства	3 111 623	622 824	59.36	3 750 597	427 360	62.49	- 638 974	- 17.04
Физические лица, всего в том числе	214 918	35 463	4.10	223 526	31 671	3.72	- 8 608	- 3.85
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	883	774	0.02	1 025	796	0.02	- 142	- 13.85
автокредиты	487	102	0.01	566	283	0.01	- 79	- 13.96
потребительские ссуды	213 548	34 587	4.07	221 935	30 592	3.70	- 8 387	- 3.78
<b>ИТОГО</b>	<b>5 242 104</b>	<b>726 872</b>	<b>100.00</b>	<b>6 001 807</b>	<b>517 410</b>	<b>100.00</b>	<b>- 759 703</b>	<b>- 12.66</b>

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 3 722 474 тыс. руб. (71% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается незначительное снижение активов, подверженных кредитному риску, на 759 703 тыс. руб.: -12,66%), в том числе на фоне снижения суммы требований к юридическим лицам в сумме 550 886 тыс. руб. (-12,89%) и кредитных требований к розничным клиентам на 8 608 тыс. руб. (-3,85%).

#### Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов

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

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

Наименование	на 01.07.2018г.		на 01.01.2018г.		Изменение	
	Сумма,	Структура, %	Сумма	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.) (- снижение, + рост)	Структура, % (- снижение, + рост)
<b>Кредиты физ. лиц, в том числе:</b>	<b>214 918</b>	<b>100.00</b>	<b>223 526</b>	<b>100.00</b>	<b>-8 608</b>	
ипотечные ссуды	883	0.41	1 025	0.46	-142	-0.05
автокредиты	487	0.23	566	0.25	-79	-0.02

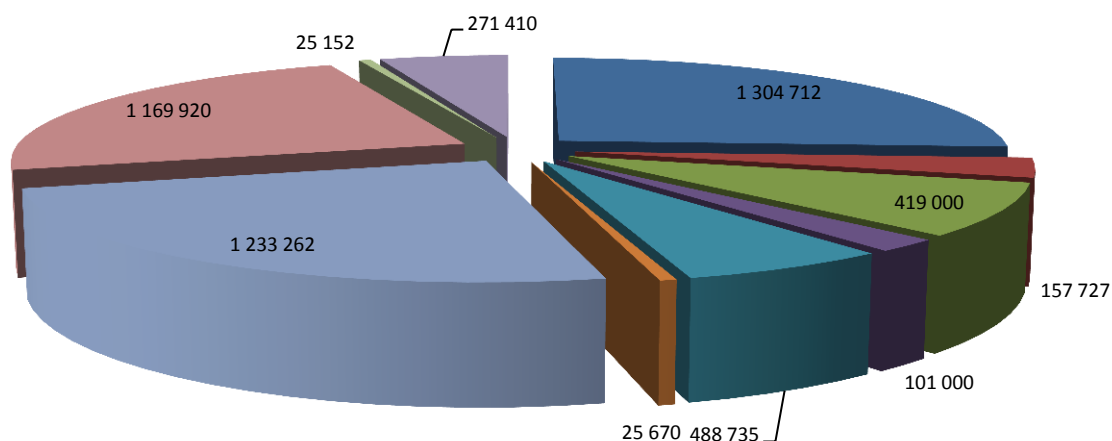
потребительские ссуды	213 548	99.36	221 935	99.29	-8 387	0.07
<b>Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:</b>	<b>5 027 186</b>	<b>100.00</b>	<b>5 778 281</b>	<b>99.98</b>	<b>-751 094</b>	
кредитные организации	1 304 712	25.95	1 504 921	26.04	-200 209	-0.09
обрабатывающее производство	157 727	3.14	145 833	2.52	11 894	0.62
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	419 000	8.33	206 000	3.57	213 000	4.76
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	101 000	2.01	70 000	1.21	31 000	0.80
строительство	319 334	6.35	644 463	11.15	-325 129	-4.80
транспорт и связь	25 670	0.51	11 750	0.20	13 920	0.31
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 233 262	24.53	1 834 543	31.75	-601 281	-7.22
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 169 920	23.27	1 126 372	19.49	43 548	3.78
на завершение расчетов (овердрафт)	25 152	0.50	4 279	0.07	20 873	0.43
прочие виды деятельности	271 410	5.40	230 120	3.98	41 290	1.42
<b>ИТОГО</b>	<b>5 242 104</b>		<b>6 001 807</b>	<b>0</b>	<b>-759 702</b>	

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 4 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2018 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 96%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Структурно кредитный портфель на 01.07.2018г. по отраслям выглядит следующим образом: 6% сосредоточено в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся в основном подрядными работами, в т. ч. специализирующими в области дорожного строительства), 8% -производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли –24%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 23%, кредитные организации - 26%.

**Структура кредитного портфеля (юр.лиц) по отраслевому признаку на 01.07.2018г.**



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

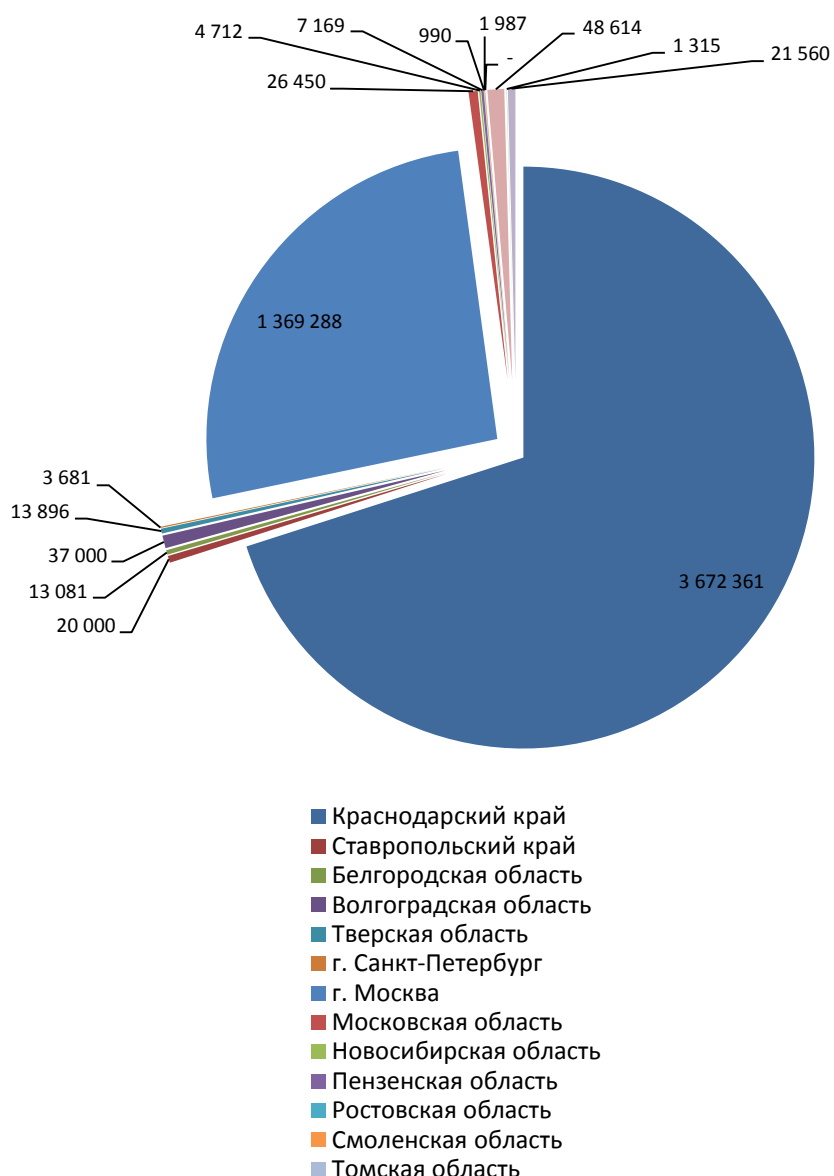
Географическое распределение заемщиков Банка представлено следующими регионами:

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.07.2018		на 01.01.2018		Изменение за период	Прирост, %
	Остаток задолженности	Удельный вес	Остаток задолженности	Удельный вес		
Краснодарский край	3 672 361	70.06	3 757 935	62.61	- 85 574	-2.28
Ставропольский край	20 000	0.38	20 000	0.33	-	0.00
Белгородская область	13 081	0.25	-	-	13 081	100
Волгоградская область	37 000	0.71	50 000	0.83	- 13 000	-26.00
Тверская область	13 896	0.27	8 898	0.15	4 998	56.17
г. Санкт-Петербург	3 681	0.07	3 681	0.06	-	0.00



г. Москва	1 369 288	26.12	1 568 299	26.13	- 199 011	-12.69
Московская область	26 450	0.50	18 800	0.31	7 650	40.69
Новосибирская область	4 712	0.09	4 920	0.08	- 208	-4.22
Пензенская область	7 169	0.14	2 933	0.05	4 236	144.43
Ростовская область	990	0.02	10 177	0.17	- 9 187	-90.27
Смоленская область	1 987	0.04	725	0.01	1 262	174.07
Томская область	-	-	981	0.02	- 981	-100.00
Республика Адыгея	48 614	0.93	507 581	8.46	- 458 967	-90.42
Республика Дагестан	1 315	0.03	1 664	0.03	- 349	-20.97
Карачаево-Черкесская республика	21 560	0.41	45 213	0.75	- 23 653	-52.31
Итого кредитов - резидентов РФ	5 242 104	100.00	6 001 807	100.00		

### Географическое распределение заемщиков по ОКАТО на 01.07.2018



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

### Анализ качества активов и резерва на возможные потери

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

<b>Категория I</b>	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
<b>Категория II</b>	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
<b>Категория III</b>	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%

<b>Категория IV</b>	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
<b>Категория V</b>	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь

В таблице ниже представлена классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества на 01.07.2018г.



Ссуды по категориям качества	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.		Изменения	
	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура
	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	(рост/снижение), %
<b>Ссуды I-ой категории, в т. ч.</b>	<b>1 304 055</b>	<b>25.36</b>	<b>1 121 857</b>	<b>20.39</b>	<b>182 198</b>	<b>4.97</b>
Юридические лица и ИП	1 265 000	24.60	1 081 888	19.66	183 112	4.94
Физические лица	39 055	0.76	39 969	0.73	-914	0.03
<b>Ссуды II-ой категории</b>	<b>2 929 404</b>	<b>56.97</b>	<b>3 024 111</b>	<b>54.97</b>	<b>-94 707</b>	<b>2.00</b>
Юридические лица и ИП	2 806 986	54.59	2 907 732	52.85	-100 746	1.74
Физические лица	122 418	2.38	116 379	2.12	6 039	0.26
<b>Ссуды III-ей категории</b>	<b>200 607</b>	<b>3.90</b>	<b>618 276</b>	<b>11.24</b>	<b>-417 669</b>	<b>-7.34</b>
Юридические лица и ИП	175 696	3.42	570 910	10.38	-395 214	-6.96
Физические лица	24 911	0.48	47 366	0.86	-22 455	-0.38
<b>Ссуды IV-ой категории</b>	<b>31 209</b>	<b>0.61</b>	<b>198 177</b>	<b>3.60</b>	<b>-166 968</b>	<b>-2.99</b>
Юридические лица и ИП	31 209	0.61	196 444	3.57	-165 235	-2.96

Физические лица	0	0.00	1 733	0.03	-1 733	-0.03
<b>Ссуды V-ой категории</b>	<b>676 829</b>	<b>13.16</b>	<b>539 386</b>	<b>9.81</b>	<b>137 443</b>	<b>3.35</b>
Юридические лица и ИП	648 295	12.61	521 307	9.48	126 988	3.13
Физические лица	28 534	0.55	18 079	0.33	10 455	0.22
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>5 142 104</b>	<b>100.00</b>	<b>5 501 807</b>	<b>100.00</b>	<b>0</b>	

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 4 233 459 тыс. руб. или 82,33% в общем объеме активов, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 3,90% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 4-ю категорию качества, составляют 0,61 % от всей ссудной задолженности.

Ссуды, классифицированные в 5-ю категорию качества составляют 13,16 % от всей ссудной задолженности.

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

	01.07.2018 г.				01.01.2018 г.				Изменения	
	Сумма	Структура %	РВПС (РВП),	Отношение резерва к задолженности %	Сумма	Структура %	РВПС (РВП)	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма,	РВПС (РВП),
<b>1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе</b>	<b>611 923</b>	<b>93.67</b>	<b>611 922</b>	<b>100.00</b>	<b>535 154</b>	<b>92.96</b>	<b>270 468</b>	<b>50.54</b>	<b>76 769</b>	<b>341 454</b>
<b>1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>586 914</b>	<b>89.84</b>	<b>586 913</b>	<b>100.00</b>	<b>521 596</b>	<b>90.61</b>	<b>257 784</b>	<b>49.42</b>	<b>65 318</b>	<b>329 129</b>
- до 30 дней	0	0.00	0	0	66 540	11.56	0	0.00	-66 540	0
- от 31 до 90 дней	294 175	45.03	294 175	100.00	328 067	56.99	174 848	53.30	-33 892	119 326
- от 91 до 180 дней	25 500	3.90	25 500	100.00	86 379	15.00	72 212	83.60	-60 879	-46 712
- свыше 180 дней	267 239	40.91	267 238	100.00	40 610	7.05	10 724	26.41	226 629	256 514
<b>1.2. По физическим лицам, в том</b>	<b>25 009</b>	<b>3.83</b>	<b>25 010</b>	<b>100.00</b>	<b>13 558</b>	<b>2.36</b>	<b>12 684</b>	<b>93.56</b>	<b>11 451</b>	<b>12 325</b>

числе:										
- до 30 дней	7 799	1.19	7 799	100.00	117	0.02	60	50.98	7 682	7 740
- от 31 до 90 дней	5 340	0.82	5 340	100.00	4 963	0.86	4 147	83.55	377	1 193
- от 91 до 180 дней	2 116	0.32	2 116	100.01	557	0.10	557	99.95	1 559	1 560
- свыше 180 дней	9 754	1.49	9 754	100.00	7 921	1.38	7 921	100.00	1 833	1 833
<b>2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>41 355</b>	<b>6.33</b>	<b>41 324</b>	<b>99.92</b>	<b>40 520</b>	<b>7.04</b>	<b>40 485</b>	<b>99.91</b>	<b>835</b>	<b>839</b>
- до 30 дней	228	0.03	199	87.50	27	0.00	17	62.35	201	183
- от 31 до 90 дней	4 968	0.76	4 965	99.93	1 851	0.32	1 691	91.36	3 117	3 274
- от 91 до 180 дней	1 372	0.21	1 372	100.04	576	0.10	577	100.22	796	795
- свыше 180 дней	34 787	5.32	34 787	100.00	38 066	6.61	38 200	100.35	-3 279	-3 413
<b>3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+стр.2)</b>	<b>653 278</b>	<b>100.00</b>	<b>653 246</b>	<b>100.00</b>	<b>575 674</b>	<b>100.00</b>	<b>310 953</b>	<b>54.02</b>	<b>77 604</b>	<b>342 293</b>

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2018г. составили 653 278 тыс. рублей.

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

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 89,84% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 3,83% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи составляет 6,33% в общем объеме просроченной задолженности.
- географически структура просроченных средств распределена:
  - Краснодарский край – 99,8%;
  - Республика Адыгея – 0,2%;

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.07.2018 года составляет 441 992 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц (в том числе ИП) 436 402 тыс. рублей;
- кредиты физических лиц 5 590 тыс. рублей.

### **Анализ уровня обеспечения ссудной задолженности**

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения.

Предпочтительной формой обеспечения является залог или поручительство со стороны организации (компании) с надежным финансовым положением.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску.

Определение справедливой стоимости залога проводится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок кредитования и работу с залогами. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе не реже одного раза в квартал, но не позднее последнего месяца текущего квартала, либо внепланово - при появлении информации о важных фактах, способных повлиять на стоимость предмета залога.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

Вид обеспечения	01.07.2018	01.01.2018
Поручительство	7 186 295	7 159 613
Поручительство по гарантиям	864 169	567 940
Залог по банковским гарантиям	13 589	24 643
Залог недвижимости	1 528 467	2 025 681
Залог автотранспорта	45 840	126 473
Залог оборудование	317 151	331 816
Залог ТМЦ	62 900	76 455
Залог земельного участка	2 050 323	1 330 686
Прочее	132 642	244 527
<b>Итого</b>	<b>12 201 376</b>	<b>11 887 834</b>

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

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.07.2018, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	20 850	45 840	
Земельные участки	948 934	2 050 323	
Недвижимость	1 085 943	1 528 467	
Оборудование	45 750	317 151	
Прочие залоговые объекты	41 000	132 642	
ТМЦ	42 664	62 900	

Залог отсутствует	576 648	0	1 175 598
<b>Итого</b>	<b>2 761 789</b>	<b>4 137 323</b>	<b>1 175 598</b>

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

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

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

В таблице ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.07.2018г.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.07.2018г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	4 927 186	792 638	691 409	440 380	Недвижимость, земельные участки, транспорт, спецтехника, оборудование
Физические лица	214 918	36 237	35 463	25 000	Земельные участки, оборудование
<b>Всего по заемщикам</b>	<b>5 142 104</b>	<b>828 875</b>	<b>726 872</b>	<b>465 380</b>	

Информация об активах Банка на отчетный период, подверженных кредитному риску, представлена ниже:

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	304 609	не применимо	4 837 495	726 872	4 415 232
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	436 078	8 075	428 003
4	Итого	не применимо	304 609	не применимо	5 273 573	734 947	4 843 235

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России от 06.08.2015 N 483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"<sup>3</sup>

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

<sup>3</sup> 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.



1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Ценные бумаги, всего,</b> <hr/> <b>в том числе:</b>	x	x	x	x	x
1.1	<b>права на которые удостоверяются иностранными депозитариями</b>	x	x	x	x	x
2	<b>Долевые ценные бумаги, всего,</b> <b>в том числе:</b>	x	x	x	x	x
2.1	<b>права на которые удостоверяются иностранными депозитариями</b>	x	x	x	x	x
3	<b>Долговые ценные бумаги, всего,</b> <b>в том числе:</b>	x	x	x	x	x
3.1	<b>права на которые удостоверяются иностранными депозитариями</b>	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 01.07.2018г. информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П представлена следующим образом:

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

**Таблица 4.1.2**

Номер		Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	191 222	21.00	40 157	2.57	4 916	-18.43	-35 242
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За 1 полугодие 2018 года данные представленные в таблице 4.1.2 изменились не существенно.

По состоянию на 01.07.2018г. информация по изменениям балансовой стоимости ссудной задолженности долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта представлена следующим образом:

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности  
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

**Таблица 4.2**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода	135 467

	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	193 851
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-24 709
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	304 609

За два квартала 2018 года данные представленные в таблице 4.2 изменились не существенно.

## Глава 2. Методы снижения кредитного риска

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- оценка кредитного риска в Банке ведется в разрезе следующих составляющих: на уровне отдельной ссуды, на уровне портфеля однородных ссуд, на уровне кредитного портфеля Банка;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- анализ и оценка кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного/группу связанных эмитентов/контрагентов;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов/ сделок на финансовых рынках;
- оценка результатов стресс-тестирования;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками;

- работа с проблемными активами.

## Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	4 415 232	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>Всего, из них:</b>	4 415 232	0	0	0	0	0	0
4	<b>Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)</b>	304 609	0	0	0	0	0	0

За второй квартал 2018 года данные представленные в таблице 4.3 существенно не изменились.

## Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	390 667	0	390 650	0	1 954	0.5%

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 273 796	0	1 272 555	0	243 268	19.1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 279 270	75 000	1 194 908	74 100	1 231 958	97.1%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 665 673	361 078	1 969 925	353 903	2 414 537	103.9%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	1 668 422	0	1 648 623	0	2 056 028	124.7%
14	Всего	7 277 828	436 078	6 476 661	428 003	5 947 744	86.1%

Данные представленные в таблице 4.4 существенно не изменились.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2018г. представлены следующим образом:

Кредитные требования (обязательства)  
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые  
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,  
коэффициентов риска

**Таблица 4.5**

Номер	Наименование портфеля кредитных	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	
		из них с коэффициентом риска:	всего

	требований (обязательств)	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	388 696	0	0	0	0	0	1 954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	390 650
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 216 342	0	0	0	0	56 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 272 555
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	74 100	0	0	0	0	0	1 120 808	0	0	0	74 100	0	0	0	0	0	0	0	1 269 008
7	Розничные заемщики (контрагенты)	30 691	0	0	0	0	0	2 128 218	25 383	33 475	44	104 614	0	0	0	0	0	0	1 403	2 323 828
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	833 814	0	0	0	814 809	0	0	0	0	0	0	0	1 648 623
14	Всего	493 487	1 216 342	0	0	0	0	4 141 007	25 383	33 475	44	993 523	0	0	0	0	0	0	1 403	6 904 664

Данные представленные в таблице 4.5 существенно не изменились.

## Глава 5 . Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В связи с тем, что Банк в своей деятельности не использует систему внутренних рейтингов (ПВР), информация в ниже перечисленных таблицах Указания Банка России 4482-У Банком не раскрывается:

**Таблица 4.6** Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта;

**Таблица 4.7** Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного;

**Таблица 4.8** Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР;

**Таблица 4.10** Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

### **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)**

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки, подверженные кредитному риску контрагента и в связи с этим не раскрывает информацию о величине данного вида риска.

Информация в нижеперечисленных таблицах Указания Банка России 4482-У Банком не раскрывается:

**Таблица 5.1** Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента;

**Таблица 5.2** Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ;

**Таблица 5.3** Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента;

**Таблица 5.4** Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта;

**Таблица 5.5** Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента;

**Таблица 5.6** Информация о сделках с кредитными ПФИ;

**Таблица 5.7** Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта;

**Таблица 5.8** Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

### **Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)**

В связи с отсутствием сделок, подверженных риску секьюритизации, таблицы в **Главе 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы),**

**подверженные риску секьюритизации и Главе 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации Банком не раскрывается, а именно:**

**Таблица 6.1** Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы);

**Таблица 6.2** Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы);

**Таблица 6.3** Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств);

**Таблица 6.4** Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств).

## **Раздел VII. Рыночный риск**

### **Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)**

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

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового, товарного и валютного рисков, руководствуясь требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а именно: Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»  $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$ , где: ПР - 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 01.07.2018г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,25%.

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

## **Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей**

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2018г. выглядит следующим образом:

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода<sup>4</sup>

**Таблица 7.1**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

По состоянию на 01.07.2018г. величина рыночного риска равна нулю.

В связи с тем, что Банк в своей деятельности не применяет подход на основе внутренних рейтингов, нижеперечисленные таблицы Банком не заполняются:

**Таблица 7.2** Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

**Таблица 7.3** Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении

<sup>4</sup> В соответствии с п.4.2 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией.

подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## **Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)**

Информация Банком не раскрывается в связи с не применением модели расчета стоимости по риском (VAR) в отношении оценки рыночного риска.

Данная модель используется участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

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

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

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

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

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

- применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
- меры организационного характера

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке проводится базовым индикативным подходом, в соответствии с требованиями Положения Банка России N 346-П от 03.11.2009 г. Размер операционного риска на 01.07.2018г. составляет 1 132 512 тыс. рублей.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.07.2018г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Анализ процентного риска представлен ниже:

Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
АКТИВЫ нарастающим итогом	1 484 264	1 821 485	2 260 031	3 488 990	4 762 643
ПАССИВЫ нарастающим итогом	248 377	653 514	2 300 759	4 361 764	4 868 192
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.07.2018г.	x	x	x	0,80	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.04.2018г.	x	x	x	0,90	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 6 573 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год возрастет на 6 573 тыс. руб.

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

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

### **Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности**

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

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

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

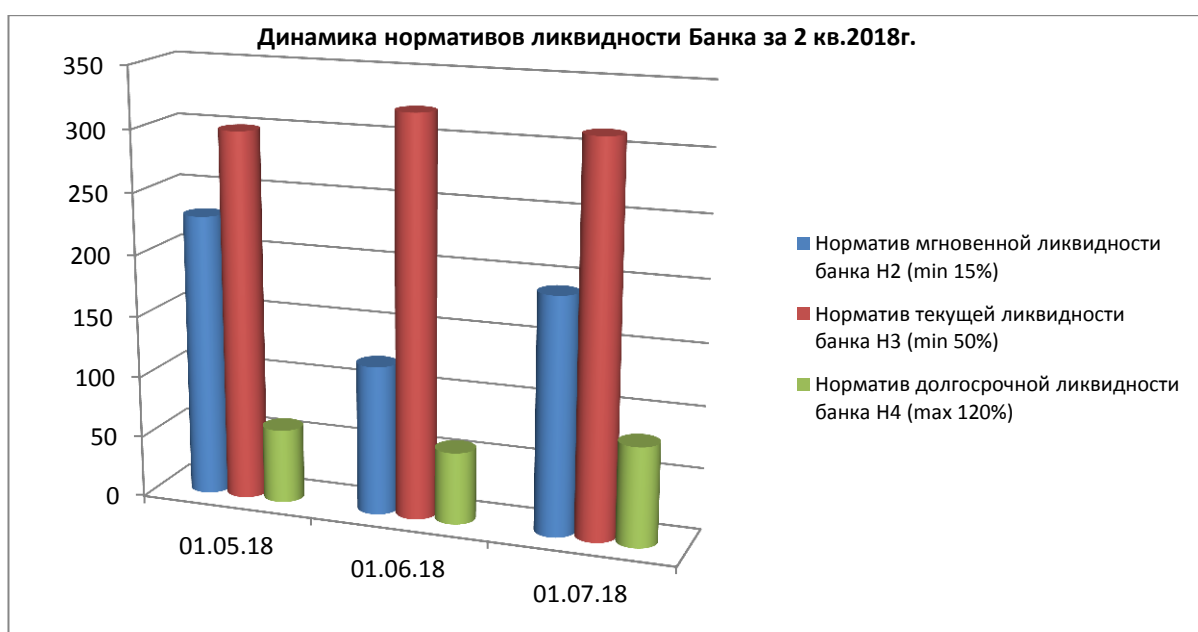
Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

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

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

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

	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	191,66%	89,33%	623,63%	89,50%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	313,18%	210,69%	405,01%	182,54%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤108%	80,65%	51,60%	81,10%	54,43%



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

В течение двух кварталов 2018 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, со значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования.

#### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

В соответствии с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанным Банком России таковой, в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 («Вестник Банка России» от 28 августа 2015 года № 71) (далее – Указание Банка России № 3737-У), Банк не предоставляет информацию о

расчете норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319 (далее – Положение № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П « О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года « 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

## **Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

В соответствии с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России таковой, в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 («Вестник Банка России» от 28 августа 2015 года № 71) (далее – Указание Банка России № 3737-У), Банк, данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" в **Таблице 10.1** Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования, Банком не раскрывается.

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

### ***Информация о показателе финансового рычага***

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 648 971	1 620 318	28 653	1,77
Балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 742 260	7 025 016	-282 756	-4,02
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	24,46%	23,06%	1,40%	x

За 1 полугодие 2018 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 1,40% и по состоянию на 01.07.18г. составило 24,46%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за снижения кредитного портфеля Банка, и как следствие, снижение знаменателя показателя финансового рычага.

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

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

Значения обязательных нормативов Банка на 01.07.2018г.

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.07.18	на 01.04.18	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	23,29	25,25	25,99	22,87
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6	23,29	25,25	25,99	22,87
Н 1.4 Норматив финансового рычага	3	25,18	24,07	25,18	22,96
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	26,11	28,43	29,26	25,81
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	15	191,66	132,50	623,63	89,50
Н3 Норматив текущей ликвидности	50	313,18	289,91	405,01	182,54
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	120	80,65	50,69	81,10	54,43
Н6		21,19	24,16		

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.07.18	на 01.04.18	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25			24,00	20,85
H7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	160,71	147,45	164,07	124,32
H9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	50	1,14	1,45	1,65	1,13
H10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	3	1,76	1,73	2,23	1,65
H12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	25	0,00	0,00	0,00	0,00
H25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20	1,84	13,91	14,01	1,74

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

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)**

Информация о системе оплаты труда банковской группы в текущем отчетном периоде 2018 года не раскрывается.

### **Дополнительный раздел.**

#### **Информация об иных банковских рисках за отчетных период**

#### **Информация о величине риска концентрации**

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам. Основными формами риска концентрации, подлежащими регулярному мониторингу в Банке, являются:

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



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

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

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

В Банке на постоянной основе осуществляется:

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

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

Приведенная ниже таблица показывает соответствие фактических значений концентрации рисков лимитам в отчетном периоде:

	Лимиты, %	Сигнальное значение,%	на 01.07.2018, %	На 01.04.2018, %	Макс. значение за отчетный период,%	Мин. Значение за отчетный период,%
<b>1. Риски концентрации в составе базы фондирования:</b>						
<b>1.1. объем депозитов и средств физических лиц (без ИП) в нетто-пассивах Банка</b>	≤80,0	≤76	67,93	67,13	68,13	65,90
<b>2. Риски концентрации кредитного портфеля:</b>						
<b>2.1. На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)</b>	≤25	≤24,20	21,19	24,07	24,07	20,85
<b>2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)</b>	≤800	≤760	160,71	146,90	164,07	124,32
<b>2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)</b>	≤20	≤19	1,84	9,30	14,01	1,74
<b>2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство</b>	≤40	≤38	3,14	2,28	3,12	2,19
<b>2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды</b>	≤40	≤38	8,33	4,11	8,15	2,88
<b>2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</b>	≤40	≤38	2,01	1,18	2,37	1,15
<b>2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь</b>	≤40	≤38	0,51	0,45	0,52	0,19
<b>2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</b>	≤40	≤38	24,53	29,23	33,76	21,97
<b>2.9. По отрасли заемщика:</b>	≤40	≤38	6,35	8,23	10,76	6,11

строительство						
2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40	≤38	23,27	17,05	20,24	15,81
2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)	≤40	≤38	25,95	30,41	32,13	2,32
<b>3. Риски концентрации кредитного портфеля по географическим зонам (ОКАТО):</b>						
3.1. Краснодарский край	≥80	≥76	70,06	63,95	73,74	57,67
3.2. Ставропольский край	≥80	≥76	0,38	0,34	0,39	0,33
3.3. Белгородская область	≥80	≥76	0,25	0,22	-	-
3.4. Волгоградская область	≥80	≥76	0,71	0,79	0,92	0,76
3.5. Тверская область	≥80	≥76	0,27	0,20	0,27	0,06
3.6. г. Санкт-Петербург	≥80	≥76%	0,07	0,06	0,07	0,06
3.7. г. Москва	≥80	≥76	26,12	31,48	33,2	3,37
3.8. Московская область	≥80	≥76	0,50	0,35	0,58	0,24
3.9. Новосибирская область	≥80	≥76	0,09	0,08	0,1	0,08
3.10. Ростовская область	≥80	≥76	0,02	0,16	0,16	0,02
3.11. Смоленская область	≥80	≥76	0,04	0,02	0,06	0,01
3.12. Томская область	≥80	≥76	-	0,01	-	-
3.13. Республика Адыгея	≥80	≥76	0,93	1,81	9,41	0,83
3.14. Республика Дагестан	≥80	≥76	0,03	0,03	0,03	0,02
3.15. Карачаево-Черкесская республика	≥80	≥76	0,41	0,50	0,76	0,41

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

### **Информация о величине правового риска**

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

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

- показатели увеличения (уменьшения) числа и размеров выплат Банком денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- соотношение числа и размеров судебных исков, по которым Банком произведены выплаты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.07.2018 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.

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 объем 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)**

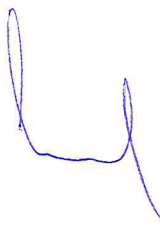
Регуляторный риск - комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в 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](http://www.gaztransbank.ru).

**Заместитель Председателя Правления**



**М.Б. Чамоков**

**Главный бухгалтер**



**А.В. Соколова**