



Общество с ограниченной ответственностью

НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83
тел./факс: (861) 221-35-25, 220-76-04, e-mail: naa@linky.ru

исх. № 721 от 20.08.2019 г.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету Директоров
Коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (далее – промежуточная финансовая информация) Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО КБ «ГТ банк», ОГРН 1020100002955, 350015, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Северная, 321) (далее – «Банк»), состоящей из:

- сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2019 г.;
- сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2019 г.;
- сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019г.;
- сокращенного промежуточного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2019г.;
- примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

**Руководитель задания
по обзорной проверке
промежуточной финансовой информации,
по результатам которого составлено
заключение**



Е.В.Штомпель

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Национальное Агентство Аудита» (ООО «НАА»)
ОГРН 1032305691824 ,

Место нахождения: Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54

Фактический адрес: Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83,
тел./факс: (861) 221-35-25

член саморегулируемой организации аудиторов : Саморегулируемая организация
аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО AAC)
ОРНЗ: 11606056435

20 августа 2019 года



ГАЗТРАНСБАНК

Коммерческий банк «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью),
350015, Краснодарский край,
г. Краснодар, ул. Северная, 321,
тел. (861) 279-03-05, e-mail: gtb@gaztransbank.ru

БИК 040349789 корр.счет 30101810303490000789 ИНН 0103001895 КПП 231001001 ОКПО 09143037 ОГРН 1020100002955

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность
Коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью),
составленная в соответствии с МСФО
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 года....	4
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев , закончившихся 30 июня 2019 года.....	5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев , закончившихся 30 июня 2018 года.....	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2019 года.....	7
1. Основная деятельность.....	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6.Средства в других банках.....	13
7.Кредиты клиентам.....	13
8.Прочие активы.....	14
9.Имущество банка	14
10. Средства других банков.....	15
11. Средства клиентов	15
12. Прочие обязательства	16
13.Уставный капитал. Вклад в имущество общества	16
14.Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	16
15.Процентные доходы и расходы	18
16.Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты.....	18
17.Комиссионные доходы и расходы.....	19
18.Изменение прочих резервов	19
19.Прочие операционные доходы	19
20.Административные и прочие операционные расходы	20
21.Налоги на прибыль.....	20
22.Прибыль/[Убыток] на долю	22
23.Дивиденды	22
24.Сегментный анализ	22
25.Управление финансовыми рисками	22
26.Управление капиталом.....	28
27.Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	30
28.Производные финансовые инструменты	31
29.Операции со связанными сторонами	31
30.Приобретения и выбытия	31
31.События после отчетной даты	31
32.Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	32

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ООО КБ «ГТ банк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, (далее - промежуточная финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» .

Руководство ООО КБ «ГТ банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правлением Банка «12» августа 2019 года.

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

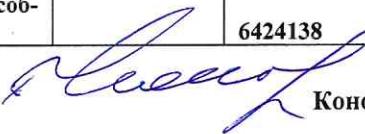
Соколова А.В.

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 года.

тыс. руб.

	Примечание	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	339004	300503
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	64452	63206
Средства в других банках	6	52339	715885
Кредиты клиентам	7	4740721	3550533
Прочие активы	8	1615	416937
Текущие требования по налогу на прибыль	21	10813	35
Отложенный налоговый актив	21	682	0
Основные средства	9	363074	364470
Нематериальные активы	9	6305	9823
Инвестиционная недвижимость	9	97834	192083
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9	747299	633426
Итого Активов:		6424138	6246901
Обязательства			
Средства других банков	10	979	44
Средства клиентов	11	4583685	4414838
Прочие обязательства	12	29240	43053
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	6039	12463
Отложенное налоговое обязательство	21	0	1165
Итого обязательств:		4619943	4471563
Собственные средства			
Уставный капитал	13	210000	210000
Вклад в имущество общества	13	96428	96428
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	14	28857	103294
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит (прошлых лет)	14	1468910	1365616
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		1804195	1775338
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		6424138	6246901

Председатель правления



Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер



Соколова А.В.

Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев , закончившихся 30 июня 2019 года.

тыс. руб.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы	15	309025	374341
Процентные доходы от кредитов клиентам		309025	325717
Прочие процентные доходы		0	48624
Процентные расходы	15	(158182)	(180818)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	15	150843	193523
Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	7	(7943)	(218536)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам		142900	(25013)
Чистые непроцентные доходы		11295	45974
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	2775	2920
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16	(86)	14
Комиссионные доходы	17	11677	47112
Комиссионные расходы	17	(3071)	(4072)
Операционные доходы		(25834)	85919
Изменение прочих резервов	18	(40925)	10175
Прочие операционные доходы	19	15091	75744
Чистые доходы (расходы)		128361	106880
Операционные доходы / (расходы)		(138218)	(188175)
Административные и прочие операционные расходы	20	(138218)	(188175)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	14	(9857)	(81295)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	14,21	(4699)	1889
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	14	43413	5087
Прибыль / (убыток) за период	14	28857	(74319)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Итого совокупный доход (убыток) за период	14	28857	(74319)

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

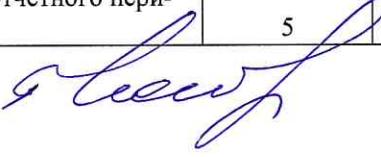
Соколова А.В.

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

тыс. руб.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	15	256148	378557
Проценты уплаченные	15	(152418)	(180818)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	2775	2920
Комиссии полученные	17	11658	47112
Комиссии уплаченные	17	(3071)	(4072)
Прочие операционные доходы	19	14128	75744
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(123496)	(167699)
Уплаченный налог на прибыль	21	(6546)	(11173)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(822)	140571
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(1246)	(1014)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	6	0	200263
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	7	(120018)	102603
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	8	(21127)	(419018)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	10	1150	0
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	11	184721	(71967)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	12	(20378)	11875
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		22280	(36687)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	3758	(77714)
Выручка от реализации основных средств	9	20050	11019
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	9	0	2342
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		23808	(64353)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	23	0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		23808	(64353)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	16	(7587)	7768
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		38501	(93272)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	300503	380555
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	339004	287283

Председатель правления


Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер


Соколова А.В.

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2019 года.

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации					Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
		Уставный капитал	Взносы имуществом	Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	переоценка	Накопленный дефицит (прошлых лет)		
Остатки на 01.01.2018	13,14	210 000	96428	0	0	1365616	0	1672044
Внесение долей участниками	14		0	103294	0	0	0	103294
Остатки на 31.12.2018	13,14	210 000	96 428	103294	0	1365616	0	1775338
Остатки на 01.01.2019	13,14	210 000	96 428	0	0	1468910	0	1775338
Внесение долей участниками	14		0	28857	0	0	0	28857
Остатки на 30.06.2019	13,14	210 000	96 428	28857	0	1468910	0	1804195

Председатель правления



Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер



Соколова А.В.

1. Основная деятельность

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная промежуточная финансовая отчетность не является консолидированной и включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — Банк).

Банк - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте.

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 30 июня 2019 г. 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 валютах:

— привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. По состоянию на отчетную дату основными видами вкладов физических лиц, принимаемых Банком, являлись: «Надежный» (в рублях сроком на 367 дней под 7,0% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 7,25% 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 6,25% 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/Аффилиированного участника платежных систем. Посредством платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений;

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

По данным, размещенным на сайте www.banki.ru, по активам в стране Банк занимает 244 место, по активам в регионе - 5.

Рейтинговое агентство АКРА присвоило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «ГТ Банк» на уровне BB-(RU), прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

Состав участников Банка по сравнению с 31.12.2019 не менялся

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, кото-

рые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, за 1 полугодие 2019 года являлись кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Непрерывная работа Банка по улучшению качества предоставляемых услуг, индивидуальный подход к клиентам, оперативность в решении вопросов обслуживания, являются залогом долгосрочных взаимовыгодных взаимоотношений с клиентами. Поддержание остатков на счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, развитие банковских услуг способствует сохранению надежной ресурсной базы Банка.

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.

Снижение балансовой стоимости работающих финансовых активов Банка обусловлено консервативным подходом к формированию резервов по ссудной задолженности и политикой Банка по предотвращению невозврата кредитов путем принятия отступных в погашение проблемных кредитов.

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существенных условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии её рассмотрения совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). По мнению руководства, в настоящую промежуточную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Поскольку результаты деятельности тесно связаны и зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результатов деятельности за год.

Основа оценки. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – РСБУ). Настоящая промежуточная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка , сформированных по РСБУ, с учетом оценок, корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

Сезонность и цикличность. Руководство не считает, что деловая активность Банка существенно зависит от сезонных факторов и цикличности каких-либо событий и (или) операций.

Использование оценок и допущений. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за год , закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Допущение о непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерение или необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных для себя условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Уровень существенности, определяемый Банком . Операции, объем которых составляет менее 5% от капитала Банка, являются несущественными.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Банк не применял на раннем этапе никаких других

стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными к применению с 1 января 2019 года. Данные изменения, по оценке Руководства Банка, не оказали существенного влияния на представленную промежуточную финансовую отчетность .

Отчетность по сегментам. Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит информации по сегментам, так как Банк не отвечает требованиям к обязательному раскрытию указанной информации в своей годовой финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2018 год. В сопоставимые данные за 2018 год изменения не вносились.

4. Принципы учетной политики

В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с датой вступления в силу 1 января 2019 года.

-Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

-Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2019	31.12.2018
Наличные средства	146476	167044
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	192258	133459
Итого денежных средств и их эквивалентов	339004	300503

Банк отражает денежные средства по коррсчетам в Банке России в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов, у Банка нет.

В отчетном периоде структура денежных средств и их эквивалентов не изменилась .

Обязательные резервы в Банке России на отчетную дату составили 64452 тыс.руб. против 63206 тыс. руб. на 01.01.2019 г.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года . Примечания.

6.Средства в других банках

Статьи	30.06.2019	31.12.2018
Депозиты в Банке России	0	170000
Межбанковские кредиты	0	544875
Прочее размещение	52417	1053
За вычетом резерва под обесценение	(78)	(43)
Итого средства в других банках	52339	715885

С 01.01.2019 г. Банк учитывает МБК в составе статьи «Кредиты клиентам».

7.Кредиты клиентам

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. За шесть месяцев 2019г. структура кредитного портфеля Банка существенно не изменилась.

Статьи	Данные по РПБУ на 30.06.19	Данные по РПБУ на 31.12.18
Текущие кредиты	3707710	3693110
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	477243	478678
Просроченные проценты	38128	0
За вычетом резерва	(633259)	(639390)
Итого кредитов клиентам	4223081	3532398

Влияние МСФО на статью «Кредиты клиентам»:

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация резерва по кредитным линиям	Реклассификация кредитов из прочих активов	Реклассификация резервов из прочих активов	Корректировка прочих резервов	Реклассификация резервов по процентам из прочих активов	Реклассификация резерва по гарантам в прочие обязательства	Амортизация дисконта (прочетная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
31.12.18	3532398	(1467)	0	0	0	0	9560	639390	(629348)	3550533	
30.06.19	4223081	(777)	570296	(28513)	(250)	(15984)	(7132)	0	0	0	4740721

В статью кредиты включена справедливая стоимость вложений в факторинг (95008 тыс.руб.) и созданный резерв по нему (-466 тыс. руб.)

Ниже представлена информация по категориям заемщиков.

тыс.руб.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 31 декабря 2018 г.	
		амортизированная сумма выданных кре- дитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	4181348	100,00
1	юридическим лицам	3743117	89,5
2	физическими лицам	221870	5,3
3	предпринимателям	73370	1,8
4	факторинг	142991	3,4
5	резервы	(630815)	-15,1

тыс.руб.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 30 июня 2019 г.	
		амортизированная сумма выданных кре- дитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кре- дитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	5426636	100,00
1	юридическим лицам	5029608	92,7
2	физическими лицам	258028	4,8
3	предпринимателям	43992	0,8
4	факторинг	95008	1,8
5	резервы	(685915)	-12,6

Пересчет кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. Эффективной признана процентная ставка по договору.

8.Прочие активы

тыс. руб.

Статья	Данные по МСФО на 30.06.19	Данные по МСФО на 31.12.18
Прочие активы	1615	416937

В отчетном периоде Банком реклассифирирована дебиторская задолженность в статью «Кредиты клиентам» на сумму 570276 тыс.руб. с резервом -28513 тыс.руб.

9.Имущество банка

Основные средства в отчетном периоде принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка . Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из периода времени, в течение которого объект будет иметься в наличии с целью получения экономических выгод.

Информация о наличии и движении имущества Банка в отчетном периоде:

тыс. руб.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года : Примечания.

	на 30.06.2019 г.	на 31.12.2018г.
Здания	311384	311384
Автомобили	6370	6370
Компьютеры и офисное оборудование	17196	16114
Земля	50163	50163
Прочее	15113	12704
Амортизация ОС	(37152)	(32265)
Нематериальные активы	11354	13687
Амортизация НМА	5049	(3864)
Инвестиционная недвижимость	97834	192083
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	747299	633426
ИТОГО	1214512	1199802

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей таблице:

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, при- надлежащностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС	Данные по МСФО
31.12.18	368342	(3415)	31808	(32265)	364470
30.06.19	366486	(3412)	0	0	363074

В составе инвестиционной недвижимости не используемой в основной деятельности, но способной в ближайшем будущем принести доход - земельные участки, офисные, административные и иные нежилые помещения.

В составе долгосрочных активов для продажи – земельные участки и нежилая недвижимость .

10. Средства других банков

	Данные на 30.- 30.06.2019	Данные на 31.12.2018
Привлеченные средства Банка России	0	0
Корреспондентские счета	979	44
Итого средств других банков	979	44

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Средства клиентов	на 30.06.2019 г.		на 31.12.2018 г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе	4583685	100,00	4414838	100,00
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	334600	7	394660	9
-Текущие и расчетные счета	127925	3	188950	4
-Срочные депозиты	6675	1	5710	1
-Субординированный кредит	200000	4	200000	5
Физические лица	4249085	93	4020178	91
-Текущие и расчетные счета	108711	2	125059	3
-Срочные депозиты	4140374	91	3895119	88

12. Прочие обязательства

тыс. руб.

	на 30.06.2019 г.	на 31.12.2018 г.
Кредиторская задолженность РПБУ	24522	32321
Реклассификация прочих налогов	3053	0
Реклассификация резерва по гарантиям в прочие обязательства	1665	19271
Исключение наращенных доходов и расходов	0	(8539)
Прочие обязательства по МСФО	29240	43053

13. Уставный капитал. Вклад в имущество общества.

Уставный капитал Банка оплачен полностью. В отчетном периоде сумма уставного капитала Банка не менялась и по состоянию на 30.06.2019 г. составила 210 000 тыс. рублей.

В отчетном периоде количество участников и их доли в УК Банка не менялись. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников Банка нет.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с невозможностью точного восстановления записей по формированию уставного капитала Банка с момента его создания (1990 г.). Кроме того, по оценке Банка, указанный пересчет не может оказать существенного влияния на показатель статьи Уставный капитал в связи с незначительностью суммы сформированного УК на указанную дату (2500 тыс.руб.).

Вклад участников в имущество Банка размере 96428 тыс. руб. не изменился по сравнению с 01.01.2019 г.

14. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством РФ привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 682 тыс. рублей, который увеличил прибыль отчетного периода.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года . Примечания.

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок

тыс. руб.

Статьи и корректировки	за 6 месяцев 2019 года
Прибыль отчетного периода Банка по РПБУ	17417
Возвратная по исключению нарашенных доходов	9560
Возвратная восстановления резерва по нарашеннм процентам	(523)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	3415
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(3412)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(31808)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	32265
Возвратная по восстановлению РВПС по кредитам по РПБУ	(639390)
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	9560
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	629348
Возвратная по созданию резервов по кредитным линиям по МСФО	1467
Возвратная восстановления резервов по кредитным линиям по РПБУ	(889)
Возвратная корректировка отложенных налогов	1165
Корректировка отложенных налогов	682
ИТОГО НПОП:	28857

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет (НППЛ) всех произведенных корректировок

тыс. руб.

Статьи и корректировки	за 6 месяцев 2019 года
Прибыль прошлых лет по РПБУ	1483080
Возвратная восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	639390
Возвратная амортизации дисконта	(9560)
Возвратная создание резерва по МСФО	(629348)
Возвратная восстановление резерва по нарашеннм процентам	523
Возвратная корректировка отложенных налогов	-1165
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-3415
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	31808
Возвратная по созданию резервов по кредитным линиям по МСФО	(1467)
Возвратная восстановления резервов по кредитным линиям по РПБУ	889
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(32265)
Возвратная исключение нарашеннх доходов	(9560)
Прибыль прошлых лет по МСФО	1468910

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года . Примечания.

15.Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты	241098	325647
Депозиты в Банке России	38846	46825
Средства в других банках	9961	75
Прочие	0	1724
Итого процентных доходов	289905	374271
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(151934)	(174728)
Срочные депозиты юридических лиц	(6248)	(5894)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	(0)	(196)
Итого процентных расходов	(158182)	(180818)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	131723	193453

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.
тыс. руб.

Дата	Данные по балансу	Исключение нарашенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Исключение нарашенных доходов по просрочке	Возвратная исключения нарашенных доходов по просрочке	Амортизация дискоинта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дискоинта	Данные для МСФО
30.06.18	374271	(7568)	9658	(5)	58	7550	(9623)	374341
30.06.19	289905	0	9560	0	0	0	9560	309025

Процентные расходы корректировке не подверглись и остались на 30.06.2019 г. в размере 158182 тыс. руб.

16.Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой не пересчитывались и не корректировались.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года . Примечания.

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

17.Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	тыс. руб.
	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия по кредитам	6174	15246
Комиссия за открытие и ведение счетов	655	739
Комиссия по расчетным операциям	2741	9109
Прочее	309	16265
Комиссия по выданным гарантиям	1798	5753
Итого комиссионных доходов	11677	47112
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(2769)	(3107)
Прочее	(302)	(672)
Комиссия по кассовым операциям	0	(293)
Итого комиссионных расходов	(3071)	(4072)
Чистый комиссионный доход/[расход]	8606	43040

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

18.Изменение прочих резервов

Резервы под прочую дебиторскую задолженность составляют (40925) тыс.руб.

19.Прочие операционные доходы

	тыс. руб.	тыс. руб.
	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенные для продажи	0	70117
Доход от аренды	11765	4885
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	1325	220
Прочее	2001	522
Итого прочих операционных доходов	15091	75744

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года . Примечания.

20.Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

Статьи	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018года
Затраты на персонал	83394	79540
Амортизация основных средств	6642	5783
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	5905	4836
Профессиональные услуги (охрана, связь)	5141	4360
Реклама и маркетинг	296	928
Административные расходы	24590	77894
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7774	11143
Прочее	4936	3202
Итого операционных расходов	138678	187686

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Корректировка финансового результата при выбытии ОС МСФО	Списание на затраты запчастей, материалов, при- надлежностей	Возвратная к списанию на затраты запчастей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО
на 30.06.2018	(187686)	523	(3456)	3115	26528	(22116)	(28068)	22985	(188175)
на 30.06.2019	(138678)	0	(3412)	3415	0	(31808)	0	32265	138218

21.Налоги на прибыль

При расчете отложенных налогов принята действующая ставка налога на прибыль (20%). Различия между МСФО и РСБУ приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

тыс. руб.

	30.06.2019г.	30.06.2018г.
Налоговый актив	11495	23015
Текущие требования по налогу на прибыль	10813	8064
Отложенный налоговый актив	682	14951
Налоговое обязательство	(6039)	(0)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(6039)	(0)
Отложенное налоговое обязательство	0	(0)
Итого расходы по возмещению налога на прибыль	5456	23015

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение за 6 месяцев 2019 года (в тыс. руб.)

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)	отложенный налоговый актив (к возмещению)	Отложенный актив
				временные разницы	отложенный налог (20%)	отложенный налог (20%)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	339 004	339 004	0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 452	64 452	0	0	0	0
Средства в других банках	52 339	52 339	0	0	0	0
Кредиты клиентам	4 223 081	4 740 721	517 640	517 640	0	0
Прочие активы	517 521	1 615	(515 906)	0	515 906	69
Текущие требования по налогу на прибыль	10 882	10 813	(69)	0	0	
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	3 412	
Основные средства	366 486	363 074	(3 412)	0	0	
Нематериальные активы	6305	6 305	0	0	0	
Инвестиционная недвижимость	97 834	97 834	0	0	0	
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	747 299	747 299				
Итого Активов:	6 423 203	6 423 456				
Средства других банков	979	979	0	0	0	
Средства клиентов	4 583 685	4 583 685	0	0	0	
Прочие обязательства	24 522	29 240	4 718	0	4 718	
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 092	6 039	(3 053)	3 053	0	
Итого обязательств:	4 618 278	4 619 943				
			(82)	520 693	104 139	524 105
ВСЕГО:						682
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)						
Уставный капитал	210 000	210 000				
Безвозмездное финансирование	96 428	96 428				
Эмиссионный доход	0	0				
Фонд пересценки основных средств	0	0				
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0				
НПОП	17 417	28 857				
НППЛ	1 483 080	1 468 910				
Итого собственных средств:	1 806 925	1 804 195				
Итого обязательств и собственных средств:	6 423 203	6 424 138				

22.Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 23.

23.Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решение о выплате дивидендов за 2019 год и отчетный период участниками Банка не принималось.

24.Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

25.Управление финансовыми рисками

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.

Кредитный риск

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

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

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

В отчетном периоде 2019 года Банк не проводил операций, подверженных кредитному риску контрагента и риску секьюритизации. 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.

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 30.06.2019 г. и на 31.12.2018 г.:

	Объем требований на 30.06.19 г., тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 31.12.18 г., тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Уд. вес в объеме требований, %
Ссуды	5 357 640	707 083	4 650 557	87	5 259 814	643 997	4 615 817	96
Счета НОСТРО	243 705	78	243 627	4	172 263	43	172 220	3
Иные активы	529 214	116 108	413 106	9	45 235	16 017	29 218	1
Итого	6 130 559	823 269	5 307 290	100	5 477 312	660 057	4 817 255	100

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды. Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов. В структуре активов, подверженных кредитному риску, за отчетный период существенное изменение произошло по статье иные активы за счет активов, находящихся на балансе более года. 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.

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам.

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, по сравнению с 31.12.2018г., ссудная задолженность существенно не изменилась

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 организаций (компаний) с надежным финансовыми положением.

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

Определение справедливой стоимости залога проводится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок кредитования и работу с залогами.

Структура полученного обеспечения по сравнению с 01.01.2018 г. существенно не изменилась.

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.

Рыночный риск

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

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового, товарного и валютного рисков : $PP = 12,5 \times (PR + FR + BR + TR)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, PR - процентный риск, FR – фондовый риск, BR – валютный риск, TR – 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 и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превышает 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 30.06.2019г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,11%.

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

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 Бан-

ка;

- 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 операционного риска на 30.06.2019 г. составляет 1 174 350 тыс. рублей.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 30.06.2019г. 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	1 605 682	1 904 563	2 386 768	3 301 738	4 309 283
ПАССИВЫ нарастающим итогом	184 603	524 680	990 209	2 589 367	4 769 030
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 30.06.2019г.	x	x	x	1,28	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 30.06.2019г.	x	x	x	0,91	x

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

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.

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год возрастет на 46 676 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год уменьшится на 46 676 тыс. руб.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности определяется, как риск, выражющийся 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:

	Нормативное значение, установленное Банком России, %	Сигнальное значение, %	на 30.06.2019	на 31.12.2018	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	373,38%	95,62%	707,60%	81,40%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	424,32%	115,12%	484,82%	235,62%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤108%	47,75%	57,50%	47,75%	29,19%

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

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

Информация об иных банковских рисках за отчетных период

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

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

- риски концентрации на базе фондирования :

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

- риски концентрации кредитного портфеля, 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.

Правовой риск

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

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 30.06.2019 года Банком 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.

Риск потери деловой репутации

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

Стратегический риск

Стратегический риск - риск, возникновения у Банка убытков в результате: ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражющихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк

может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

Страновой риск

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

Регуляторный риск (комплаенс-риск)

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

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

26.Управление капиталом.

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.

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.

Основные компоненты располагаемого капитала на отчетную дату и на начало отчетного периода, тыс. руб.:

	на 30.06.2019	на 31.12.2019	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 605 570	1 690 204	-84 634	-5,01
Основной капитал	1 605 570	1 690 204	-84 634	-5,01
Дополнительный капитал	200 000	200 000	0	0,00
Собственные средства (капитал)	1 805 570	1 890 204	-84 634	-4,48
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	88,92%	89,42%	-0,50	x

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (88,92%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

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 стандартизованные подходы.

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

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

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Банка на 30.06.2019 г.:

Наименование показателя	Нормативное значение, установленное Банком России, %	на 30.06.2019, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥6,5%	23,43	26,61	23,41
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥8%	23,43	26,61	23,41
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥10%	26,35	31,18	26,33

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 как минимальное из следующих трех значений:

Наименование показателя	Расчет
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	23,43% - 4,5% = 18,93%;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	23,43% - 6% = 17,43%;
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	26,35% - 8% = 18,35%.

Минимально допустимые числовые значения надбавок, установленные в юрисдикциях, в которых осуществляется деятельность Банка, по состоянию на 30 июня 2019 года: 2,000%.

Фактическое значение суммы всех надбавок 17,43% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 2,000%.

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 30 июня 2019 года не требуется.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Сумма гарантiiй, выданных по состоянию на отчетную дату:

Наименование показателя	30.06.2018 г.	тыс.руб. 31.12.2018 г.
Гарантии, выданные Банком	181729	329201

Операционная среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 30 июня 2019 года в отношении деятельности Банка, со стороны третьих лиц нет существенных претензий в судебных органах.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организаций. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к

ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера.

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

По состоянию на 30.06.2019 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 316288 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2018 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составляла 250176 тыс. руб.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 30.06.2019 г. Банк не имеет активов, находящиеся на хранении.

28.Производные финансовые инструменты

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

29.Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5% активов Банка, отсутствуют.

За отчетный период и по состоянию на 30.06.2018 г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам и иной дебиторской задолженности, связанным с Банком лицам. В отчетном периоде Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц. На 30.06.2018 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам и не оказывали влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Система оплаты труда в банке закреплена в положениях, разработанных в целях управления риском материальной мотивации персонала». На данный момент в Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и сотрудникам Банка независимого характера.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются. Заработка плата и премии, выплачиваемые членам Правления Банка, выплачиваются на основании заключенных с ними трудовых договоров, а также Положения об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка.

30.Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

31.События после отчетной даты

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года . Примечания.

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в промежуточной финансовой отчетности Банка отсутствуют.

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы применения оценок и допущений, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых подходов, изложенных выше, в связи с вступлением в силу новых стандартов МСФО.

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

В настоящем документе

пронумеровано и пронумеровано

35 (Революция 1976) мс7013

Генеральный директор

ООО «Национальное Агентство Аудита»

Фисенко О. П.

«21 Сентябрь 2013 г.

