



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. № 115 от 23.04.2020 г.

## Аудиторское заключение независимого аудитора

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

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год 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:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2019 года;
- Отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- Примечаний к годовой финансовой отчетности (далее – «годовая финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ГТ банк» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному

кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### *Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.*

Банк имеет существенный портфель финансовых активов в виде размещенных кредитов. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в целом, и по кредитам в частности, формируются с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

В связи с присущей оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В Примечании 4 «Принципы учетной политики», Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 27 «Управление финансовыми рисками» прилагаемой годовой финансовой отчетности, представлена подробная информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, а также в отношении самого резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;

- оценку внутренних методик, используемых для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам (а также изменения в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям МСФО;

- тестирование (на выборочной основе) кредитов на предмет соответствия созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки требованиям МСФО и внутренним методикам с формированием собственного суждения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом;

- оценку достаточности раскрытий, сделанных в Примечаниях к годовой финансовой отчетности.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам надлежащей.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать словор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка и соответствующего раскрытия информации;

4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или

условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицами, отвечающими за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лицам, отвечающим за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

### **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

#### ***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»***

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных

нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным риском, включая риск концентрации, риск ликвидности, включая риск концентрации, рыночным риском (в части валютного риска), операционным риском, включая информационный, репутационный, правовым риском, стратегическим риском, регуляторным (комплаенс-риском), процентным риском банковского портфеля, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному риску, включая риск концентрации, риску ликвидности, включая риск концентрации, рыночному риску (в части валютного риска), операционному риску, включая информационный, репутационному, правовому рискам, стратегическому риску, регуляторному (комплаенс-риску), процентному риску банковского портфеля, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным риском, включая риск концентрации, риском ликвидности, включая риск концентрации, рыночным риском (в части валютного риска), операционным риском, включая информационный, репутационным, правовым риском, стратегическим риском, регуляторным (комплаенс-риском), процентным риском банковского портфеля, соответствовали внутренним документам Банка;

указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления

リスクами Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение**  
доверенность № 1 от 11.01.2020 г.

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

**Е.В.Штомпель**



23 апреля 2020 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

**Финансовая отчетность  
Коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью),  
составленная в соответствии с МСФО  
по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год**

**г. Краснодар**

## Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2019 года .....	4
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года .....	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. ....	7
1. Основная деятельность .....	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность .....	8
3. Основы представления отчетности .....	14
4. Принципы учетной политики .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	35
6. Средства в других банках .....	36
7. Кредиты клиентам .....	36
8. Прочие активы .....	41
9. Имущество Банка .....	42
10. Средства других банков.....	44
11. Средства клиентов.....	44
12. Прочие обязательства .....	45
13. Уставный капитал .....	45
14. Эмиссионный доход.....	54
15. Прочие фонды.....	54
16. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль] .....	55
17. Процентные доходы и расходы .....	57
18. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты.....	58
19. Комиссионные доходы и расходы .....	58
20. Прочие операционные доходы.....	59
21. Изменение прочих резервов .....	59
22. Административные и прочие операционные расходы .....	59
23. Налоги на прибыль.....	59
24. Прибыль/[Убыток] на долю .....	62
25. Дивиденды .....	62
26. Сегментный анализ .....	62
27. Управление финансовыми рисками и капиталом .....	62
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	144
29. Операции со связанными сторонами .....	145
30. Приобретения и выбытия .....	145
31. События после отчетной даты .....	145
32. Доля меньшинства .....	146
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	146

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА



Руководство ООО КБ «ГТ банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Руководством Банка дана оценка способности продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за окончанием отчетного года, в том числе влияние негативных изменений на глобальных рынках, связанных со значительным снижением цены на нефть и биржевых показателей, ослаблением курса рубля, а также объявленной пандемией коронавируса COVID-19, а настоящая годовая бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, которое подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство 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; и
  - выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка «13» апреля 2020 года.

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год, тыс.руб.**

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2019 года**

тыс. руб.

	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	257582	300503
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	63603	63206
Средства в других банках	6	61476	715885
Кредиты клиентам	7	5155400	3550533
Прочие активы	8	1036	416937
Текущие требования по налогу на прибыль	16,23	0	35
Отложенный налоговый актив	16,23	635	0
Основные средства	9	357568	364470
Нематериальные активы	9	6757	9823
Инвестиционная недвижимость	9	97834	192083
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9	614725	633426
<b>Итого Активов:</b>		<b>6616616</b>	<b>6246901</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	1915	44
Средства клиентов	11	4732462	4414838
Прочие обязательства	12	25504	43053
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	21858	12463
Отложенное налоговое обязательство	24	0	1165
<b>Итого обязательств:</b>		<b>4781739</b>	<b>4471563</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	13	210000	210000
Вклад в имущество общества	13	96428	96428
Эмиссионный доход	14	0	0
Фонд переоценки основных средств	15	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	15	0	0
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	16	59539	103294
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит (прошлых лет)	16	1468910	1365616
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b>		<b>1834877</b>	<b>1775338</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):</b>		<b>6616616</b>	<b>6246901</b>

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год, тыс.руб.**

**Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря  
2019 года**

тыс. руб.

	Примечание	2019 г.	2018 г.
<b>Процентные доходы</b>	17	<b>608083</b>	<b>692362</b>
Процентные доходы от кредитов клиентам	17	532911	622174
Прочие процентные доходы	17	75172	70188
<b>Процентные расходы</b>	17	<b>(324887)</b>	<b>(353798)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	17	<b>283196</b>	<b>338564</b>
Изменение резерва под кредитные убытки	7	15221	(50266)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>298417</b>	<b>288298</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>50561</b>	<b>81033</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	5088	6680
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18	(173)	61
Комиссионные доходы	19	52667	82021
Комиссионные расходы	19	(7021)	(7729)
<b>Операционные доходы</b>		<b>15892</b>	<b>130468</b>
Прочие операционные доходы	20	58462	106907
Изменение прочих резервов	21	(42570)	<b>23561</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>364870</b>	<b>499799</b>
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>(312498)</b>	<b>(360556)</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(312498)	(360556)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	16,23	<b>52372</b>	<b>139243</b>
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	16,23	(35377)	(43113)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	16,23	42544	7164
<b>Прибыль / (убыток) за период</b>	16,23	<b>59539</b>	<b>103294</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
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
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>	16,23	<b>59539</b>	<b>103294</b>

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год, тыс. руб.**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.**

тыс. руб.

	Примечание	2019	2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	17	561924	657212
Проценты уплаченные	17	(322977)	(352655)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	5088	6680
Комиссии полученные	19	42320	56585
Комиссии уплаченные	19	(7021)	(7729)
Прочие операционные доходы	20	30925	45088
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(295304)	(360556)
Уплаченный налог на прибыль	16,23	(37177)	(46968)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(397)	5378
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	6	(22715)	412933
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	7	(530281)	362235
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	8	8703	(405350)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	10	2163	44
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	11	334690	(447270)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	12	(11279)	24653
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(5610)	(82286)
Выручка от реализации основных средств	9	213015	37716
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	9	0	(1047)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	9	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности	9	0	0
Дивиденды полученные	25	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Вклад в имущество общества	13		0
Выплаченные дивиденды	25		0
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	18	(8988)	15285
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5</b>	<b>(42921)</b>	<b>(80052)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	300503	380555
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	257582	300503

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год, тыс.руб.**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.**

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Уставный капитал	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
			Взносы имуществом	Нераспределенная прибыль	Нераспределенный дефицит		
Остатки на 01.01.2018		210 000	96 428	0	1365616	0	1 672 044
Внесение долей участниками	13-23	0	0	103294	0	0	103294
Остатки на 31.12.2018		210 000	96 428	103294	1365616	0	1775338
Остатки на 01.01.2019		210 000	96 428	0	1468910	0	1775338
Внесение долей участниками	13-23	0	0	59539	0	0	59539
Остатки на 31.12.2019		210 000	96 428	59539	1468910	0	1834877

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

## **1. Основная деятельность**

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

Представленная 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.

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

В отчетном периоде не вносились изменения в наименование Банка, местонахождение и адрес Банка, адреса и наименования структурных подразделений не изменялись.

## **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.

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, которые 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.

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 665 от 19 сентября 2017 года. Банк является участником денежного рынка ПАО Московская биржа по депозитным операциям Банка России.

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

— привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. По состоянию на отчетную дату основными видами вкладов физических лиц, принимаемых Банком, являлись: «Доходный» (в рублях сроком на 367 дней под 4,5% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Капитальный» (в рублях сроком на 550 дней под 4,75% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Квартальный» (в рублях сроком на 92 дня под 4,0% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Накопительный» (в рублях сроком на 200 дней под 4,25% годовых с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),

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

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

физическим лицам – потребительский, автокредит (максимальный срок размещения 5 лет), ипотека (максимальный срок размещения 10 лет);

малому и среднему бизнесу (максимальный срок размещения 36 месяцев);

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

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

— осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

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

— осуществляет эмиссию платежных карт международных платежных систем VISA International® и MasterCard Worldwide® в качестве Ассоциированного/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](http://www.banki.ru), по активам в стране Банк занимает 228 место, по активам в регионе - 4.

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.

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

Конкурентоспособность тарифов позволила сохранить клиентскую базу. По состоянию на 01 января 2020 года количество клиентов, находящихся на обслуживании в Банке составило 10 103, в том числе клиентов - юридических лиц 371, количество клиентов-физических лиц 9 765.

Непрерывная работа Банка по улучшению качества предоставляемых услуг, индивидуальный подход к клиентам, оперативность в решении вопросов обслуживания, являются залогом долгосрочных взаимовыгодных взаимоотношений с клиентами. Поддержание остатков на счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, развитие банковских услуг способствовало сохранению ресурсной базы. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 28%, доля обязательств - 72% соответственно. На 1 января 2020 года ресурсная база Банка составила 4 732 462 тыс. рублей (снижение составило около 7% по сравнению с началом года в связи с проведением Банком осторожной политики по привлечению вкладов населения).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 88,6%, их удельный вес за 2019 год остался на прежнем уровне с учетом незначительного колебания значений ставок по депозитам физических лиц в течение отчетного периода. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 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 2019 год увеличился на 377 582 тыс. рублей (+6,0%) до 6 619 158 тыс. рублей. Работающие активы составили 77,9% всех активов Банка по состоянию на 01.01.2020г. (на начало года – 74,0%). По сравнению с началом 2019 года работающие активы возросли на 539 583 тыс. рублей (11,7%) и составили на 01 января 2020 года 5 155 400 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 75% от общей суммы доходов от банковских операций и операционных доходов Банка (с учетом сальдинирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты), в то время как в 2018 году аналогичная величина составила 76%. Таким образом, составляющая доходов от процентов по кредитам в 2019 году осталась практически на прежнем уровне. Доходы от комиссионного вознаграждения увеличились с 4% до 7% по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет доходов от выдачи банковских гарантий и комиссионных доходов, связанных с предоставлением кредитов (рис.1)[приужденных судом или признанных должником](#).



Рисунок 1. Структура доходов ООО КБ "ГТ банк" за 2019 год.

Наиболее крупными статьями расходов в 2019 году явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальвирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 47% (в 2018 году - 41%);
- расходы на оплату труда персонала 23% (в 2018 году - 21%);
- расходы по формированию резервов на возможные потери 2% (в 2018 году - 12%);
- расходы по уплате налога на прибыль 5% (в 2018 году - 3%)
- организационные и управленические расходы 15% (в 2018 году - 13%) (рис.2).

По итогам 2019 года прибыль составила 47 911 тыс. рублей (+1 528 тыс. рублей по сравнению с финансовым результатом 2018 года).

В соответствии с планом развития в перспективе Банк планирует увеличить долю доходов, полученных в виде комиссионного вознаграждения, за счет роста клиентской базы, улучшения качества и расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам Банка в сфере расчетно-кассового обслуживания (в том числе проведения валютных операций и осуществления функций агента валютного контроля), а также укрепления позиции банка на межбанковском рынке.

В 2020 году Банк продолжит развитие направления электронного обслуживания клиентов. Это позволит клиентам повысить оперативность работы с Банком, сократить количество ошибок исполнителей, допускаемых при работе с бумажными носителями информации, увеличить безопасность и конфиденциальность обмена информацией, а Банку – снизить издержки при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных

приоритетов при формировании ресурсной базы планируется удлинение сроков привлечения ресурсов, снижение их стоимости и оптимизация структуры.

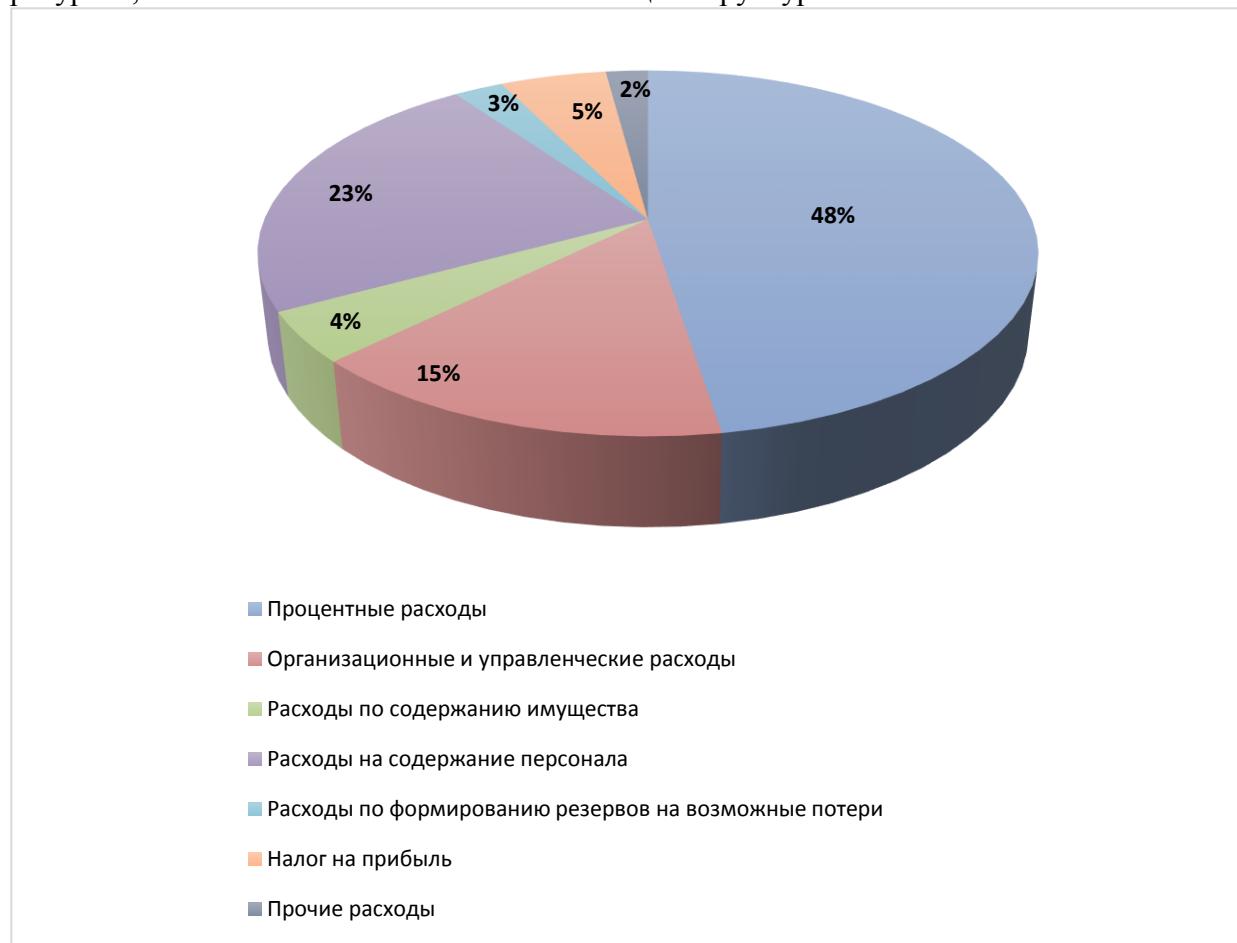


Рисунок 2. Структура расходов ООО КБ "ГТ банк" за 2019 год.

В соответствии с бизнес-планом для дальнейшего развития комплексного обслуживания клиентов Банка, увеличения спектра услуг, а также получения дополнительного комиссионного дохода, Банк планирует развивать скоринговые программы по выдаче банковских гарантит через агентскую сеть. Для этих целей приобретено и настроено специальное программное обеспечение, позволяющее минимизировать риски при выдаче банковских гарантит по ускоренной схеме.

Развитие розничного бизнеса в целом, в том числе обслуживания физических лиц с использованием платежных карт, будет одним из приоритетных направлений деятельности Банка. На сегодняшний день потребности клиентов в базовых финансовых услугах остаются неизменно высокими, однако развитие современных технологий меняет ожидания клиента с точки зрения формы и качества взаимодействия с Банком. Принципиальными становятся доступность услуг в режиме 24/7, высокая скорость взаимодействия, а также индивидуальный подход и персонализация предложений.

В 2016 году Банк начал 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.

Основным местом ведения деятельности Банка является Краснодарский край.

### **Органы управления Банка.**

Совет директоров Банка (наблюдательный совет) является высшим органом управления в период между общими собраниями участников банка. Согласно Уставу Банка Совет директоров состоит не менее, чем из 5 человек. Совет директоров банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников банка.

В течение отчетного периода общим собранием участников из состава Совета Директоров прекращены полномочия Деребеевой Светланы Ивановны, Цициашвили Сергея Семеновича. Измененные сведения о членах Совета директоров на отчетную дату представлены в таблице:

<b>№ п/п</b>	<b>Статус</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Кол-во долей в уставном капитале банка</b>
1	Председатель Совета директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	64,5263
2	Член Совета директоров	Топчиев Павел Олегович	0
3	Член Совета директоров	Шевченко Юлия Сергеевна	0

Исполнительными органами банка являются Председатель Правления банка (единоличный исполнительный орган) и Правление банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава. Председатель Правления действует от имени банка без доверенности.

Правление действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров. В состав Правления входят 4 человека.

Действующий на отчетную дату состав Правления Банка следующий:

<b>№ п/п</b>	<b>Статус</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Кол-во долей в уставном капитале банка</b>
1	Председатель Правления	Коновалова Юлия Владимировна	0
2	Заместитель Председателя Правления	Чамоков Мурат Бисланович	0
3	Член Правления	Соколова Анастасия Владимировна	0
4	Член Правления	Перевалова Ирина Олеговна	0

Информация о бенефициарных владельцах Банка на дату составления отчетности:

	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли в тыс. рублей
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 232
Уставный капитал	100%	210 000

На проведенном 25 апреля 2019 года годовом собрании участников (Протокол № 40 от 25 апреля 2019) было принято решение о распределении прибыли в сумме 46 383 тыс. рублей по итогам 2018 года в разрезе следующих выплат:

- отчисления в резервный фонд составили – 2 319 тыс. рублей
- нераспределенная прибыль – 44 064 тыс. рублей.

На момент подписания настоящей пояснительной информации решение о распределении прибыли по итогам 2019 года не принималось.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Новые или пересмотренные стандарты не применяются Банком до даты их вступления в силу. Данная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими в период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года и на дату ее составления.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Уровень точности, использованный при составлении отчета - тысячи рублей.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

При составлении финансовой отчетности в соответствии указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинаяющихся с

1 января 2019 года.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. 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).

## **4. Принципы учетной политики**

### **Консолидированная финансовая отчетность.**

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Банк осуществляет оценку акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды по справедливой стоимости.

Банк не имеет дочерних организаций.

### **Ассоциированные организации.**

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно на другие организации и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

### **Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.**

Финансовый инструмент - это договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой.

**Финансовые активы** классифицируются как:

(а) непроизводные (иначе базовые или первичные): дебиторская и кредиторская задолженность, кредиты и займы, облигации, акции и др.;

(б) производные (или деривативы): опционы, варранты, форвардные и фьючерсные контракты, свопы и др.

Финансовыми активами являются активы, представляющие собой:

(а) денежные средства;

(б) долевой инструмент другой организации;

(с) предусмотренное договором право:

(i) получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или

(ii) обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации;

(d) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:

(i) непроизводным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих долевых инструментов; или

(ii) производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов организации. Для данной цели к собственным долевым инструментам организации не относятся финансовые инструменты с правом обратной продажи, классифицированные как долевые инструменты; инструменты, налагающие на организацию обязанность предоставить другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только при ликвидации и классифицированные как долевые инструменты; или инструменты, представляющие собой договоры на получение или поставку собственных долевых инструментов Банка в будущем.

**Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства** - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

**Валовая балансовая стоимость финансового актива** – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

#### **Классификация финансовых активов и их оценка.**

Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк производит оценку своих финансовых активов следующим образом:

1. По амортизированной стоимости. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются **оба** следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором финансовых потоков;

(б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть долга.

К этой категории Банк относит кредиты, купленные права требования, в том числе факторинг.

2. По справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются **оба** следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором финансовых потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть долга.

3. По справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### Классификация финансовых обязательств и их оценка.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

#### Исключения из этого правила:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовые обязательства, которые возникают в случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

- договоры банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п.1 исключения, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, в соответствии с п.4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

суммы оценочного резерва под убытки;

первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п.1 исключения, после первоначального признания сторона, принявшая на себя такое обязательство, в соответствии с п.4.2.1 (д) МСФО (IFRS) 9, впоследствии оценивать его по наибольшей величине из:

суммы оценочного резерва под убытки;

первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- условное возмещение, призванного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Банк оценивает по амортизированной стоимости: депозиты, обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии.

Банковские гарантии учитываются Банком по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью банковской гарантии на дату выдачи является сумма всех полученных комиссий, которая распределяется по сроку действия Гарантии. Банковские гарантии впоследствии оцениваются по наибольшей величине из:

-суммы оценочного резерва под убытки;

-первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Все виды банковских гарантий, выдаваемых Банком, попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 9.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это цена, по которой производилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

**Определение рыночной процентной ставки.**

Если не доказано иное, цена сделки по договору на дату признания Банком финансового актива или обязательства является рыночной. Для кредитов рыночной процентной ставкой будет являться ставка по договору, которая не ниже ключевой ставки Центрального Банка. Для депозитов рыночной процентной ставкой будет являться ставка по договору. Руководствуясь принципом консерватизма, Банк признает рыночной ставку депозита ниже ключевой ставки ЦБ (например, по договору субординированного депозита) и не применяет корректировки к привлеченным средствам по ставке, ниже ключевой ставки ЦБ, тем самым не увеличивая корректировками финансовый результат.

**Методы расчета амортизированной стоимости.**

**Линейный метод**

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива. Данный порядок применяется к финансовым активам 1 и 2 стадии обесценения, а также к финансовым обязательствам.

По финансовым активам 3 стадии обесценения, на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными от амортизированной стоимости, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

По финансовым активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными по процентной ставке с учетом обесценения, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

Балансовая стоимость вклада, определенная линейным методом, складывается из «тела» вклада и начисленных по нему процентных расходов по ставке, определенной договором вклада (депозита).

**Метод ЭПС**

Банк **не** применяет метод ЭПС в следующих случаях:

- к финансовым активам и финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- к финансовым активам и финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) до одного года;
- во всех остальных случаях (кроме инструментов на нерыночных условиях), если признаем несущественной разницу между амортизированной стоимостью, рассчитанную линейным методом, и дисконтированной амортизированной стоимостью, рассчитанную с применением метода ЭПС.

Метод ЭПС применяется только к нерыночным инструментам в силу несущественности разницы между амортизированной стоимостью соответствующего рыночным условиям финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом.

Для доказательства возможности применения критериев существенности ежемесячно по не менее 5 инструментов из каждой группы финансовых инструментов с однородными характеристиками осуществляется расчет амортизированной стоимости линейным методом и

с применением метода ЭПС. Подтверждение оформляется документально в виде профессионального суждения и должно быть подкреплено расчетом влияния метода ЭПС на величину амортизированной стоимости. Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты этой группы.

### **Критерии существенности**

В соответствии с п.7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» Банком применяются следующие критерии существенности:

1.Критерий существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом:

- Разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если составляет более 5 % от стоимости кредита, вклада, депозита;
- Разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если составляет более 2 % от величины собственных средств на отчетную дату, предшествующую заключению договора;
- Разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если ставка ЭПС отклоняется более 20 % от ставки по договору (рыночной ставки);
- Разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если ставка ЭПС отклоняется более чем на 2 процентных пункта от ставки по договору (рыночной ставки).

Если хотя бы по одному из вышеперечисленных условий разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом признается несущественной, Банк не применяет метод ЭПС для расчета амортизированной стоимости и не производит соответствующих бухгалтерских корректировок в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

2.Критерий существенности для оценки отличия ЭПС по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки. ЭПС считается соответствующим рыночным условиям, если выполняется хотя бы одно из условий:

- ставка ЭПС отклоняется не более 20 % от ставки по договору (рыночной ставки);
- ставка ЭПС отклоняется не более чем на 2 процентных пункта от ставки по договору (рыночной ставки).

3.Для оценки существенности изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива (обязательства) Банк применяет тот же критерий существенности, что и для оценки разницы между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом.

4.Критерий существенности модификации. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 под модификацией принимается любой пересмотр первоначальных условий договора финансового инструмента (заключение дополнительных соглашений к первоначальному договору об изменении процентной ставки, об изменении графика погашения), который ведет к изменению денежного потока. Модификацией не является изменение денежных потоков, изначально определенное в условиях договора: плавающая процентная ставка по кредиту, пополнение

вклада, снятие с вклада (при соблюдении минимального остатка), если срочный вклад по окончании срока договора вкладчик не забрал, а по условиям договора вклад считается пролонгированным на тех же условиях под новую процентную ставку и учитывается как новый вклад (без пролонгации старого). Модификация является существенной, если:

- приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу (обязательству).

В случае существенной модификации Банк прекращает признание старого финансового актива (обязательства) и признает финансовый актив (обязательство) с новыми условиями, для целей ведения бухгалтерского учета счета остаются те же самые (перенос на другие счета не осуществляется).

5. Критерий существенности прочих доходов и расходов по финансовому активу (обязательству). Величина прочих доходов или расходов является несущественной, если составляет менее 10 % суммы кредита, вклада, депозита, банковской гарантии, лимита.

6. Критерий существенности операции. Если сама операция несущественна в структуре аналогичных операций или в целом по балансу Банка, то по данной операции корректировки в отчетности не делаются. Операция является несущественной, если выполняется хотя бы одно из условий:

- доля операции составляет не более 10 % в структуре аналогичных операций за отчетный период;
- сумма операции составляет не более 5 % от валюты баланса на дату расчета.

Если операция является несущественной, то Банк вправе оценивать прочие критерии существенности не на микроуровне (применительно к каждому активу (обязательству), а на макроуровне (применительно к отчетности в целом).

#### **Методы расчета ожидаемых кредитных убытков.**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантирования.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

Банк вправе создавать резерв по сомнительным долгам. В случае принятия решения уполномоченным органом Банка о создании резерва по сомнительным долгам по торговой дебиторской задолженности (например, задолженность по оплате оказанных консультационных услуг, задолженность по аренде, продажа непрофильных активов с рассрочкой платежа) Банк для расчета резерва по сомнительным долгам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяет упрощенный подход – матрицу резервов. Матрица резервов – это способ группировки дебиторской задолженности для расчета убытка от обесценения на основании вероятности кредитных потерь.

Для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.) Банк применяет «Методику оценки обесценения финансовых активов ООО КБ «ГТ банк».

Для оценки параметров кредитного риска Банк группирует финансовые активы на основе общих характеристик кредитного риска, которые включают в себя:

- вид инструмента (бизнес-модель);
- стадия обесценения актива (корзина).

В сегменте клиентов корпоративного бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели) Банк выделяет следующие виды инструментов:

- ссуды клиентов корпоративного бизнеса (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям);
- уступки прав требования по факторинговым операциям;
- гарантейные операции;
- цессии;
- кредиты сторонним кредитным организациям.

Расчет единого параметра LF (loss factor),  $LF=PD*LGD$ , осуществляется по каждому виду инструментов в разрезе корзин. Расчет самого оценочного резерва производится на индивидуальной основе (по каждому кредиту, договору).

В сегменте клиентов – физических лиц Банк выделяет следующие виды инструментов:

- индивидуальные ссуды клиентам – физическим лицам;
- портфель кредитов физических лиц на приобретение/ремонт технических средств реабилитации;

- портфель кредитов в форме «ковердрафт», предоставленным клиентам Банка-физическими лицам по расчетной (дебетовой) карте.

Расчет единого параметра LF (loss factor),  $LF=PD*LGD$ , осуществляется по каждому виду инструментов в разрезе корзин. Расчет самого оценочного резерва производится для индивидуальных ссуд клиентам – физическим лицам на индивидуальной основе (по каждому кредиту), для портфельных инструментов – по портфелю.

#### **Стадии обесценения.**

В стадию 1 включаются:

•ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым составляет от 0 до 30 календарных дней включительно;

•ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями кредитного договора), при этом просроченная задолженность по данным ссудам на дату расчета отсутствует.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, отнесенными к 1 стадии, признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) вследствие событий дефолта по финансовому инструменту. В случае расчета оценочного резерва на индивидуальной основе ОКУ рассчитываются за год, но не более срока действия инструмента.

В стадию 2 включаются:

•ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым составляет от 31 до 90 календарных дней включительно;

•ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями кредитного договора), при этом на расчетную дату срок текущей непрерывной просроченной задолженности по реструктурированной ссуде не превышает 30 календарных дней

•ссуды заемщика, в отношении которого имеются документально подтвержденные сведения о просроченной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности в других кредитных/некредитных организациях, непрерывный/совокупный срок которой составляет от 31 до 90 календарных дней;

•ссуды, отнесенные к Стадии 1, при условии наличия у заемщика других ссуд/банковских продуктов, соответствующих одному или нескольким критериям отнесения к Стадии 2.

По финансовым активам, отнесенными к 2 стадии, наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок).

В стадию 3 включаются:

•ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым превышает 90 календарных дней;

•ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями

кредитного договора), при этом на расчетную дату срок текущей непрерывной просроченной задолженности по реструктурированной ссуде превышает 30 календарных дней;

- ссуды заемщика, по которому арбитражным судом принято решение о признании его банкротом;
- ссуды заемщика, по которому выявлен факт смерти;
- ссуды заемщика, признанного дефолтным в соответствии с принятым решением коллегиального органа Банка;
- ссуды, отнесенные к Стадии 1 и Стадии 2, при условии наличия у заемщика других ссуд/банковских продуктов, соответствующих одному или нескольким критериям отнесения к Стадии 3.

Финансовые активы 3 стадии - это активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). В случае окончания срока действия инструмента Банк производит расчет ОКУ за год (предполагаемый срок для окончания судебного производства).

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. В составе Денежных средств и их эквивалентов включают наличные денежные средства и средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) и не включают остатки на счетах в банках-корреспондентах, межбанковские депозиты, депозиты овернайт и иные договоры с другими банками.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

#### **Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

**Средства в других банках.** Средства в других банках включают остатки на счетах в банках-корреспондентах, межбанковские депозиты, депозиты овернайт и средства по иным договорам с другими банками. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Кредиты клиентам**, представленные в отчете о финансовом положении включают:

-кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

-кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке. Такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке;

-дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату (РЕПО обратное или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты на балансе Банка по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Под крупным кредитом Банк признает кредит, суммой свыше 5 % капитала Банка.

#### **Инвестиции в долговые ценные бумаги.**

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход поенным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

#### **Инвестиции в долевые ценные бумаги.**

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.**

Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в отдельную статью отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Обязательства по поставке ценных бумаг».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Банк относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Производные финансовые инструменты.**

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютообменных производных финансовых инструментов относятся в консолидированном отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

#### **Основные средства.**

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью *основных средств*, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно), а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается их справедливая стоимость на дату признания и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

В случае, если справедливую стоимость полученного Банком по договору мены основного средства надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Ежегодно, по состоянию на 31 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, объекты основных средств подлежат проверке на обесценение.

#### **Нематериальные активы.**

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены Банком.

#### **Инвестиционная недвижимость.**

Инвестиционная недвижимость – это не используемая в основной деятельности Банка недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты на инвестиционную недвижимость капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

**Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

**Амортизация.**

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива.

Амортизация ОС и НМА начисляется по методу равномерного начисления и списывается в течение срока полезного использования основных средств.

В соответствии с МСФО 16 п.44 на основе опыта работы Банка с основными средствами и НМА срок полезной службы всех объектов считается равным сроку использования для начисления амортизации по РПБУ.

Установлены следующие нормы амортизации основных средств по группам:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	5 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

**Прекращенная деятельность** – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

#### **Аренда**

Арендой является договор или часть договора, согласно которому(ой) передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Финансовой арендой является аренда, в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив. Датой начала аренды является дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для арендатора.

Срок экономического использования – период времени, в течение которого, как предполагается, возможно экономическое использование актива.

#### **Учет у арендатора**

На дату начала аренды **обязательство по договору аренды (АО)** оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей .

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Если процентная ставка не может быть легко определена из условий договора, то применяется процентная ставка по привлечению денежных средств. Банк вправе выбрать наиболее подходящую из всех имеющихся ставок Банка по привлечению денежных средств. Параметры для привлечения заемных денежных средств:

- объем займа – стоимость объекта аренды;
- валюта займа – валюта арендных платежей;
- срок займа – оставшийся срок договора аренды;
- обеспечение – объект аренды.

В соответствии с п.27 МСФО 16 на дату начала аренды арендными платежами, которые включаются в оценку обязательства по аренде, являются следующие платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды (например, привязанные к индексу потребительских цен, базовой процентной ставке или платежи, которые варьируются в зависимости от изменения рыночных арендных ставок);
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды

Арендные платежи не включают платежи, относимые на компоненты договора, которые не являются арендой.

**Актив в форме права пользования (АФПП)** на дату начала аренды оценивается арендатором по первоначальной стоимости в соответствии с п.24 МСФО 16. Первоначальная стоимость АФПП должна включать в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде (АО);
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- любые прямые первоначальные затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении

базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановления базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного времени.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением *модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. НДС в стоимости АФПП и АО не учитывается*, его учет остается прежним.

Каждому инвентарному объекту АФПП при признании присваивается инвентарный номер.

Банк применяет освобождение от общего подхода учета активов в форме права пользования для краткосрочной аренды и для аренды с низкой стоимостью объектов аренды. Для этого производится:

- оценка объекта аренды. Если стоимость объекта ниже установленного лимита в 300 тыс. руб., то договор признается арендой с низкой стоимостью и применяется освобождение;
- оценка срока аренды. При этом учитывается оставшийся срок аренды: если срок аренды (оставшийся срок аренды) менее 12 месяцев, то договор признается краткосрочной арендой и применяется освобождение.

Оценка объекта аренды и срока аренды отражается в документе (отчет об оценке, профессиональное суждение). Для договоров аренды сроком на один год, по которым предусмотрена пролонгация и Банк планирует их дальнейшее использование, срок экономического использования принимается Банком за 5 лет, без дополнительного составления профессионального суждения о сроке аренды.

Для договоров аренды, в отношении которых Банк-арендатор применяет освобождение от общего подхода учета (операционная аренда), бухгалтерский учет не меняется. Имущество, полученное в аренду, отражается на внебалансовых счетах, учет расчетов по арендной плате остается прежним, дополнительные бухгалтерские записи при переходе на Положение 659-П не осуществляются.

В остальных случаях Банк применяет стандарт по пп. б) п.С5 МСФО 16: ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения в соответствии с пп.С7-С13. При этом ставка дисконтирования рассчитывается на дату первоначального применения, то есть на 1 января 2019 года, и не требуется пересчитывать сравнительную информацию за прошлые периоды (п.С7 МСФО 16).

#### **Учет у арендодателя**

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Банк классифицирует договор аренды в качестве финансовой или операционной согласно пп. 62-64 МСФО (IFRS) 16.

#### **Средства других банков.**

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроизводные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Средства клиентов.**

Средства клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также прочие долговые инструменты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие операционные доходы в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

**Прочие заемные средства.**

Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

**Прочие обязательства.** Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости или признается по факту понесения расходов.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Резерв под обязательства и отчисления.**

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для регулирования этой обязанности Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением

обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как неамortизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

#### **Финансовые гарантии.**

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

#### **Гарантии исполнения обязательств.**

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) отражается по первоначальной стоимости.

Доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

#### **Дивиденды.**

Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

**Выкупленные доли.**

Если Банк или его дочерние компании выкупают доли Банка, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных долей. В случае последующей продажи или перевыпуска этих долей полученная сумма включается в собственные средства.

**Отражение доходов и расходов.**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантii или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк выполняет обязательства по исполнению учитываются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

**Переоценка иностранной валюты.**

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются 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.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком Россиициальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы валют на конец года, использованные при составлении годового отчета:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./доллар США	61.9057	69.4706
Руб./евро	69.3406	79.4605

### **Условные активы.**

Условные активы – это активы, которые могут возникнуть в результате прошлых событий, и появление которых связано с определенными событиями в будущем, которые могут произойти или не произойти, и находятся вне контроля Банка. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в случае высокой вероятности притока экономических выгод.

### **Взаимозачет.**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитаются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности,
- в случае неисполнения обязательства
- в случае несостоятельности или банкротства.

### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.**

Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Банка.

### **Отчетность по сегментам.**

Сегмент - это идентифицируемый компонент, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня).

Банк не выделяет операционные сегменты вследствие своей организационной структуры и деятельности в одной географической зоне.

### **Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.**

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе.

### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.**

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

### **Операции со связанными сторонами.**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### **Внесение изменений в финансовую отчетность за 2018 год.**

Изменения в финансовую отчетность за 2018 год не вносились.

## **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	31.12.2019	31.12.2018
Наличные средства и золото	150958	167044
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	106624	133459
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>257582</b>	<b>300503</b>

Информация о размерах обязательных резервов на счетах в Банке России:

	31.12.2019	31.12.2018
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	63603	63206

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

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.

## **6. Средства в других банках**

Ниже представлены сведения о межбанковских кредитах.

Статьи	31.12.2019	31.12.2018
Депозиты в Банке России	0	170000
Межбанковские кредиты и средства на коррсчетах	60521	544472
Прочее размещение	955	1053
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(43)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>61476</b>	<b>715885</b>

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

## **7. Кредиты клиентам**

Статьи	Данные по РПБУ на 31.12.18	Данные по РПБУ на 31.12.18
Текущие кредиты	4606297	3693110
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	632322	478678
Просроченные проценты	43142	0
За вычетом резерва	(652619)	(639390)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>4620142</b>	<b>3532398</b>

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация резерва по кредитным линиям	Реклассификация кредитов из прочих активов	Реклассификация резервов из прочих активов	Реклассификация резервов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.20	4620142	(335)	545024	(1561)	(7870)	0	0	0	5155400
01.01.19	3532398	(1467)	0	0	0	9560	639390	(629348)	3550533

В статью кредиты включена справедливая стоимость вложений в факторинг (105429 тыс.руб.) и созданный резерв по нему (1197) тыс. руб.

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

Ниже представлена информация по категориям заемщиков.

тыс. руб.

№ п.п.	Категории заемщиков	на 01 января 2019 г.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

		<b>амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)</b>	<b>удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)</b>
	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%

<b>№№ п.п.</b>	<b>Категории заемщиков</b>	<b>на 01 января 2020 г.</b>	
		<b>амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)</b>	<b>удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)</b>
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	5817785	100,00%
1	юридическим лицам	5194665	89,3%
2	физическими лицам	482492	8,3%
3	предпринимателям	35199	0,6%
4	факторинг	105429	1,8%
5	резервы	-662385	-11,4%

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

<b>За 2018 год</b>	<b>За 2019 год</b>	<b>По состоянию</b>
(120309)	25208	<b>Изменение резерва по ОПУ</b>
0	578	<b>Возратная Восстановлен ие резерва по кредитным линиям</b>
(1467)	0	<b>Реклассификация резерва по кредитным линиям</b>
233	0	<b>Восстановление резерва по наращенным процентам</b>
(15114)	0	<b>Возвратная к восстановлению РВПС по прочим активам по РПБУ</b>
(466794)	(639390)	<b>Возвратная корректировка. Стorno РВПС ПО РПБУ</b>
639390	0	<b>Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)</b>
(629348)	0	<b>Создание резерва по МСФО</b>
543143	629348	<b>Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО.</b>
0	(523)	<b>Возвратная восстановление резерва по наращенным %</b>
(50266)	15221	<b>Изменение резерва по МСФО</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
		тыс. руб.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

	<b>Амортизированная стоимость, тыс. руб.</b>	<b>%</b>	<b>Амортизированная стоимость, тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Государственные органы	0	0	0	0
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0	0	0
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0	0	0
Негосударственные организации	5194665	89	3743117	90
Организации-нерезиденты	0	0	0	0
Частные лица и индивидуальные предприниматели	517691	9	295240	7
Факторинг	105429	2	142991	3
<b>Итого</b>	<b>5817785</b>	<b>100</b>	<b>4181348</b>	<b>100</b>

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2019г.  
тыс. руб.

	<b>Задолженность по МСФО</b>
Кредиты предпринимателям	73370
Кредиты физическим лицам	221087
Кредиты не государственным организациям	3743898
Факторинг	142991
Векселя	0
Резервы	(630815)
<b>Итого кредиты</b>	<b>3550533</b>

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2020г.  
тыс. руб.

	<b>Задолженность по МСФО</b>
Кредиты предпринимателям	35199
Кредиты физическим лицам	482492
Кредиты не государственным организациям	5194665
Факторинг	105429
Векселя	0
Резервы	(662385)
<b>Итого кредиты</b>	<b>5155400</b>

Далее представлена структура кредитования по целям и отраслям экономики  
тыс.руб.

Наименование	<b>На 01.01.2019г.</b>		<b>На 01.01.2018г.</b>	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Кредиты физ. лиц, в том числе:</b>	<b>221 870</b>	<b>100</b>	<b>225 141</b>	<b>100</b>
ипотечные ссуды	0	0	1 127	1
автокредиты	400	0	621	0
потребительские ссуды	221 470	100	223 393	99
<b>Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:</b>	<b>3 959 484</b>	<b>100</b>	<b>4 281 368</b>	<b>100</b>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

обрабатывающее производство	395 948	10	171 255	4
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	435 543	11	214 068	5
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	79 190	2	42 814	1
строительство	237 569	6	1 284 410	30
транспорт и связь	39 595	1	42 814	1
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 425 414	36	1 370 038	32
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	871 086	22	856 274	20
на завершение расчетов (овердрафт)	39 595	1	4 279	0
прочие виды деятельности	435 543	11	295 417	7
<b>ИТОГО</b>	<b>4 181 354</b>		<b>4 506 509</b>	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении .

тыс.руб.

Вид обеспечения	01.01.2019	01.01.2018
Поручительство	8 211 715	7 159 613
Залог по банковским гарантиям	7 368	24 643
Залог недвижимости	2 031 534	2 025 681
Залог автотранспорта (Спецтехника)	155 012	126 473
Залог оборудование	215 048	331 816
Залог ТМЦ	67 400	76 455
Залог земельного участка	2 228 559	1 330 686
Прочее	494 142	244 527
<b>Итого</b>	<b>13 403 410</b>	<b>11 887 834</b>

Величина максимального кредитного риска по 10 крупнейшим группам/заемщикам.  
Данные на 01.01.2020 г.:

	Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КР3) Данные по МСФО (за вычетом резерва)
1	Общество с ограниченной ответственностью "Строительная Компания Гарантия"	357698
2	ГСЗ 408	351584
2.1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КАБЕЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ"	347816
2.2	Акционерное общество "Кабельные системы Юга"	3768
3	ГСЗ 340	337659
3.1	Акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"	335635
3.2	ЮРЧЕНКО ЛЕОНID ВЛАДИМИРОВИЧ	1887
3.3	Лысенко Сергей Иванович	137
4	ГСЗ 457	324723
4.1	Общество с ограниченной ответственностью "Городская управляющая компания-Краснодар"	316875
4.2	Рулев Виктор Михайлович	6663
4.3	Рулев Денис Викторович	1185
5	ГСЗ 482	310415

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

5.1	Общество с ограниченной ответственностью "Кол - Маркет"	160151
5.2	Общество с ограниченной ответственностью "Немецкая деревня"	150264
6	ГСЗ 450	239340
6.1	Акционерное общество "Краснодаргогаз"	215156
6.2	Семенко Александр Борисович	13666
6.3	Никитина Татьяна Олеговна	4640
6.4	Открытое акционерное общество "Апшеронскрайгаз"	4528
6.5	Огиенко Екатерина Викторовна	1350
7	ГСЗ 349	220814
7.1	Акционерное общество "Краснодаргогаз"	215156
7.2	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая Инвестиционная Компания "Бизнес Проект"	5658
7.3	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАВМЕТАЛЛ"	195940
7.4	Общество с ограниченной ответственностью "Европа Девелопмент"	192436
7.5	Вострокнутов Максим Юрьевич	170145
7.6	Общество с ограниченной ответственностью "Дарлинг"	166627
8	ГСЗ 433	160014
8.1	Общество с ограниченной ответственностью "Немецкая деревня"	150264
8.2	Общество с ограниченной ответственностью "Еврострой"	9750
8.3	Общество с ограниченной ответственностью "Южное тепло-энергетическое предприятие"	154050
9	ГСЗ 417	132491
9.1	Общество с ограниченной ответственностью "Лоза Тамани"	68466
9.2	Общество с ограниченной ответственностью "Экспресс Вин"	64025
9.3	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговое агентство"	120514
9.4	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬАЛКООПТ"	100000
9.5	Общество с ограниченной ответственностью "Аквамарин"	73807
9.6	Закрытое Акционерное Общество "Усть-Лабинсктеплоэнерго"	69673
9.7	Общество с ограниченной ответственностью "СПК"	66836
9.8	Общество с ограниченной ответственностью "БетонСнаб"	60000
10	ГСЛ ПРЛ	54713
10.1	Исаев Денис Ризвангаджиевич	31680
10.2	ИСАЕВ РИЗВАНГАДЖИ АБДУЛАЕВИЧ	11610
10.3	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая Компания "Зеленая Долина"	8036
10.4	Огиенко Екатерина Викторовна	1350
10.5	Акулова Татьяна Валерьевна	820
10.6	Прочие	1217

Данные на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.

	<b>Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент</b>	<b>Величина кредитного риска заемщика (КРЗ) Данные по МСФО</b>
1	ГСЗ 408	19708
1.1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КАБЕЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ"	380662
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "ИНЖЕНЕРНЫЕ СИСТЕМЫ"	14876
1.3	Акционерное общество "Кабельные системы Юга"	4832
2	ГСЗ 349	362041

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

2.1	Акционерное общество "Краснодаргаз"	337938
2.2	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая Инвестиционная Компания "Бизнес Проект"	24103
3	ГСЗ 398	340069
3.1	Акционерное общество "Краснодаргаз"	337938
3.2	Левченко Людмила Николаевна	1710
3.3	Новачук Михаил Валентинович	421
4	ГСЗ 368	334611
4.1	Акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"	315329
4.2	Общество с ограниченной ответственностью "Южное тепло-энергетическое предприятие"	19282
5	ГСЗ 340	317130
5.1	Акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"	315329
5.2	ЮРЧЕНКО ЛЕОНID ВЛАДИМИРОВИЧ	1111
5.3	Лысенко Сергей Иванович	690
6	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАВМЕТАЛЛ"	298792
7	ГСЗ 385	258481
7.1	Общество с ограниченной ответственностью "Дорстроймеханизация"	150479
7.2	Общество с ограниченной ответственностью "Городская управляющая компания-Краснодар"	99452
7.3	Рулев Виктор Михайлович	5484
7.4	Рулев Денис Викторович	3066
8	Общество с ограниченной ответственностью "Аквамарин"	255666
9	Общество с ограниченной ответственностью "Европа Девелопмент"	230343
10	Общество с ограниченной ответственностью "Дарлинг"	174751

## 8. Прочие активы

тыс.руб.

Прочие активы	На 01.01.2020г.
1. Прочие активы финансового характера, всего, в т.ч.	1 027
Требования по уплате процентов, неустоек по решению суда	341

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, банковским гарантиям, факторингу	448
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	238
2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в т.ч.	<b>8 069</b>
Незавершенные расчеты с платежными системами	520
Задолженность дебиторов, признанная судом	621
Расходы будущих периодов	2 112
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами	4 730
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондом	86
ИТОГО до вычета резерва на возможные потери	<b>9 096</b>
Резервы на возможные потери	8 060
ИТОГО после вычета резерва на возможные потери	<b>1 036</b>

В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в рублях. Дебиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

Наибольшую долю в составе прочих активов финансового характера (43% или 448 тыс. рублей) занимают требования к клиентам банка по уплате начисленных комиссий за услуги Банка сроком уплаты до 30 дней. Сумма расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами на 15% состоит из сумм задолженности по арендным платежам в пользу Банка. Ожидаемый срок погашения – в течение 90 дней.

Оставшаяся часть активов (63% или 5 775 тыс. рублей) – краткосрочная задолженность, сроком погашения до 1 года.

## 9. Имущество Банка

Основные средства в отчетном году 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 основных средств в 2019 году:

тыс.руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Мебель	Компьютеры, оборудование и прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
<b>Стоимость ОС на 01.01.2019г.</b>	311 384	50 163	6 883	365	27 399	396 194	31 808	364 386

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

Поступило	0	0	0	0	4 254	4 254	11 030	0
Выбыло	0	0	0	0	179	605	137	0
<b>Стоимость ОС на 01.01.2020г.</b>	<b>311 384</b>	<b>50 163</b>	<b>6 883</b>	<b>365</b>	<b>31 474</b>	<b>400 269</b>	<b>42 701</b>	<b>357 568</b>

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы в 2019 году:

тыс.руб.

<b>Нематериальный актив</b>	<b>Стоимость НМА на 01.01.2019</b>	<b>Приобретено в отчетном периоде</b>	<b>Выбытие в отчетном периоде</b>	<b>Стоимость НМА на 01.01.2020</b>
Товарный знак	97	0	0	97
Программное обеспечение	11 144	1 897	0	13 041
Итого НМА	11 241	1 897	0	13 138
Накопленная амортизация	3 864	2 517	0	6 381
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>7 377</b>	-	-	<b>6 757</b>

Банк не имеет созданных самостоятельно НМА.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом начиная с даты ввода в эксплуатацию основного средства по день выбытия кратно дням и пропорционально сроку полезного использования ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. В Отчете о совокупном доходе амортизацию НМА Банк учитывает по статье «Операционные расходы».

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка учитывается инвестиционная недвижимость, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Движение по этим статьям учета представлено в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	Недвижимость, ВНОД, по справедливой стоимости	Земля, ВНОД, по справедливой стоимости	Недвижимость, ВНОД, по справедливой стоимости, переданная в аренду	Земля, ВНОД, по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>26 036</b>	<b>68 213</b>	<b>69 241</b>	<b>28 593</b>	<b>634 563</b>	<b>826 646</b>
Поступило	0	0	0	0	340 895	340 895
Выбыло	26 036	68 213	0	0	341 468	435 717
Изменение справедливой стоимости	0	0	0	0	29 116	29 116
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>69 241</b>	<b>28 593</b>	<b>663 106</b>	<b>760 940</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принятые в погашение задолженности по кредитным договорам и в соответствии с распорядительным документом будут реализованы Банком в кратчайшие сроки.

В целях оптимизации расходов, связанных с содержанием и эксплуатацией объектов недвижимости, а также налоговой нагрузки, Банк, по возможности, сдает недвижимость, не используемую в основной деятельности, в операционную аренду. За отчетный период сумма дохода от арендной платы, начисленной за пользование имуществом Банка, составила 10 254 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 сумма резерва по данным активам составила 1 137 тыс. рублей., на 01.01.2020 г. - 48 381 тыс. рублей.

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банк в отчетном периоде осуществил следующие затраты на приобретение (сооружение) объектов основных средств: капитальные вложения в сумме 1 668 тыс. рублей в оснащение нового подразделения банка сортировщиком банкнот, охранно-пожарную сигнализацию, а также приобретение аппаратных комплексов для сбора и передачи биометрических данных.

На отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

## 10. Средства других банков

	тыс. руб.	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Привлеченные средства Банка России	0	0	0
Корреспондентские счета	1915	44	44
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1915</b>	<b>44</b>	

При пересчете полученных межбанковских кредитов по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. корректировка не возникла.

## 11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Средства клиентов	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Всего, в том числе</b>	<b>4 732 462</b>	<b>100,00</b>	<b>4 414 838</b>	<b>100,00</b>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	481 494	10,17	394 660	9,00
-Текущие и расчетные счета	155 653	3,29	188 950	4,00
-Срочные депозиты	125 640	2,65	5 710	1,00
-Субординированный кредит	200 000	4,23	200 000	5,00
-Накопленные проценты	201	0	0	0
Физические лица	4 250 968	89,83	4 020 178	91,00
-Текущие и расчетные счета	98 889	2,09	125 059	3,00
-Срочные депозиты	4 141 751	87,52	3 895 119	88,00
-Накопленные проценты	10 328	0,22	0	0

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики представлена в таблице ниже.

Средства клиентов по отраслям экономики	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

	Остаток на конец года	Структура %	Остаток на конец года	Структура %
<b>Юридические лица</b>	<b>481 494</b>	<b>10,17</b>	<b>394 660</b>	<b>8,94</b>
Промышленность	53 601	1,13	31 913	0,72
Строительство	64 274	1,36	55 532	1,26
Транспорт и связь	38 113	0,81	9 489	0,22
Сельское хозяйство	1 569	0,03	1 264	0,03
Торговля	51 737	1,09	43 939	1
Финансовые услуги	55 304	1,17	924	0,02
Сфера услуг	205 283	4,34	242 609	5,49
Прочее	11 613	0,24	8 990	0,2
<b>Физические лица</b>	<b>4 250 968</b>	<b>89,83</b>	<b>4 020 178</b>	<b>91,06</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>4 732 462</b>	<b>100,00</b>	<b>4 414 838</b>	<b>100,00</b>

Банк не имеет привлеченных средств Клиентов в драгоценных металлах.

## 12. Прочие обязательства

Ниже представлена информация о размере прочих обязательств Банка:

Прочие обязательства	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>15 815</b>	<b>62,00</b>	<b>23 782</b>	<b>55,00</b>
- до 30 дней	26	0,10	23 717	55,00
- от 31 до 90 дней	10 075	39,50	65	0,00
- от 91 до 180 дней	32	0,10	0	0,00
- свыше 180 дней	5 682	22,30	0	0,00
Учтены резервы по гарантиям в составе прочих обязательств	9 689	38,00	19 271	45,00
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>25 504</b>	<b>100,00</b>	<b>43 053</b>	<b>100,00</b>

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях. Кредиторская задолженность, номинированная в иностранной валюте, у Банка на отчетную дату отсутствует. Основная сумма обязательств нефинансового характера на начало (77,0%) и конец (100%) отчетного периода представлена задолженностью банка по уплате взносов в фонд по страхованию вкладов сроком уплаты до 90 дней (14,7% и 41,3% соответственно) и признанными обязательствами по выплате краткосрочных вознаграждений и обязательств по уплате по ним страховых взносов сроком уплаты свыше 180 дней (37,6% и 35,0% соответственно).

## 13. Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.01.2019 составил 210 000 тыс. рублей. За 2019 год состав участников, владеющих долями в УК Банка, не изменился. Доли, принадлежащей Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников Банка нет.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Примечание	Собственный капитал							Итого собственный капитал (дефицит)	
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды, вклады в имущество	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]		
<b>Остаток на 1 января 2010 года</b>	<b>90000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>333.00</b>	<b>90333.00</b>	<b>0.00</b>	<b>90333.00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1736.00	0.00	0.00	0.00
Инфлярование уставного капитала	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого доходы (расходы) за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1736.00	<b>1736.00</b>	0.00	1736.00
Взносы участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	<b>90000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2069.00</b>	<b>92069.00</b>	<b>0.00</b>	<b>92069.00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	318.00	0.00	0.00	0.00	318.00	0.00	318.00

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Примечание	Собственный капитал							Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионн ый доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды, вклады в имущество	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]	
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7225,00	0,00	0,00
Инфильтрация уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	318,00	0,00	0,00	7225,00	<b>7543,00</b>	0,00
Взносы участников	100000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>190000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>318,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9294,00</b>	<b>199612,00</b>	<b>0,00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-318,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-318,00</b>	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Примечание	Собственный капитал							Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды, вклады в имущество	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]	
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14290,00	0,00	0,00
Инфильтрация уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	-318,00	0,00	0,00	14290,00	<b>13972,00</b>	0,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>190000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>23584,00</b>	<b>213584,00</b>	<b>0,00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющегося в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющегося в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	333208,00	0,00	0,00
Инфильтрация уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Примечание	Собственный капитал							Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды, вклады в имущество	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]	
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	333208,00	<b>333208,00</b>	0,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>190000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>356792,00</b>	<b>546792,00</b>	<b>0,00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	435335,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	435335,00	435335,00	0,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>190000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>792127,00</b>	<b>982127,00</b>	<b>0,00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

<b>Примечание</b>	<b>Собственный капитал</b>							<b>Итого собственный капитал (дефицит)</b>
	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>Фонды, вклады в имущество</b>	<b>Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)</b>	<b>Итого собственных средств / [дефицит]</b>	
для продажи, за вычетом налогообложения								
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	214692,00	0,00	0,00
Инфильтрация уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	214692,00	214692,00	214692,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>190000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1006819,00</b>	<b>1196819,00</b>	<b>0,00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-20000,00	-20000,00	-20000,00

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

<b>Примечание</b>	<b>Собственный капитал</b>							<b>Итого собственный капитал (дефицит)</b>
	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>Фонды, вклады в имущество</b>	<b>Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)</b>	<b>Итого собственных средств / [дефицит]</b>	
отраженные в составе собственного капитала								
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	362985,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	342985,00	<b>342985,00</b>	342985,00
Взносы участников	20000,00	0,00	0,00	0,00	201237,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>210000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>201237,00</b>	<b>1349804,00</b>	<b>1761041,00</b>	<b>0,00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-46000,00	-46000,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61812,00	61812,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15812,00	15812,00	0,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	-104809,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Примечание	Собственный капитал							Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды, вклады в имущество	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]	
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>210000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>96428,00</b>	<b>1365616,00</b>	<b>1672044,00</b>	<b>0,00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	103294,00	103294,00	0,00
Инфильтрация уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого доходы (расходы) за год</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>103294,00</b>	<b>103294,00</b>	<b>0,00</b>
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>210000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>96428,00</b>	<b>1468910,00</b>	<b>1775338,00</b>	<b>0,00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59539,00	59539,00	0,00
Инфильтрация уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого доходы (расходы) за год</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>59539,00</b>	<b>59539,00</b>	<b>0,00</b>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Примечание	Собственный капитал							Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионн ый доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды, вклады в имущество	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]	
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2020 года	210000,00	0,00	0,00	0,00	96428,00	1528449,00	1834877,00	0,00
								1834877,00

Резервный фонд на 01.01.2020 г. составляет 43667 тыс. руб. Других фондов Банк за отчетный период не формировал.

## 14. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

## 15. Прочие фонды

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов	тыс. руб.
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства			
На 1 января 2012 года	318	0	0	0	0	318	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	
Реализованный фонд переоценки	-318	0	0	0	0	-318	
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0	
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0	
На 1 января 2013 года	0	0	0	0	0	0	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0	
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0	
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0	
На 1 января 2014 года	0	0	0	0	0	0	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0	
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0	
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0	
На 1 января 2015 года	0	0	0	0	0	0	
Реализованный фонд	0	0	0	0	0	0	

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

переоценки						
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
<b>На 1 января 2016 года</b>	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
<b>На 1 января 2017 года</b>	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
<b>На 1 января 2018 года</b>	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
<b>На 1 января 2019 года</b>	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
<b>На 1 января 2020 года</b>	0	0	0	0	0	0

## **16. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возникло отложенный налоговый актив в сумме 635 тыс. рублей.

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости финансовых инструментов для отражения в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

тыс. руб.

<b>Статьи и корректировки</b>	<b>2019 год</b>
<b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>	<b>1483080</b>
Возвратная по восстановлению начисленных процентных доходов по размещенным средствам	(9560)
Возвратная создание резерва по кредитным линиям	(1467)
Возвратная восстановление резерва по кредитным линиям РСБУ	889
Возвратная восстановление резерва по наращенным доходам	523
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(3415)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	31808
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(32265)
Возвратная восстановление резерва по РПБУ	639390
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	(9560)
Возвратная корректировка создания резерва по МСФО по кредитам	(629348)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(1165)
<b>ИТОГО НППЛ:</b>	<b>1468910</b>

тыс. руб.

<b>Статьи и корректировки</b>	<b>2018 год</b>
<b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>	<b>1417867</b>
Возвратная по восстановлению начисленных процентных доходов по размещенным средствам	-9658
Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ	15114
Возвратная корректировка по исключению доходов по просрочке РПБУ	-58
Возвратная корректировка финансового результата на выбытие ОС	2329
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-3115
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	24250
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	-27457
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	466794
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	9623
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	-543143
Возвратная корректировка отложенных налогов	13061
<b>ИТОГО НППЛ:</b>	<b>1365616</b>

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

тыс. руб.

<b>Статьи и корректировки</b>	<b>2019 год</b>
<b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>	<b>47911</b>
Возвратная исключение наращенных доходов	9560

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Возвратная резерв по кредитным линиям МСФО	1467
Возвратная восстановление резервов по кредитным линиям РСБУ	(889)
Возвратная восстановление резерва по наращенным процентным доходам	(523)
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(3177)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	3415
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(31808)
Возвратная начисление амортизации по ОС по МСФО	32265
Возвратная восстановление резерва по кредитам (РПБУ)	(639390)
Возвратная -амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	9560
Возвратная создание резерва по МСФО по кредитам	629348
Возвратная корректировка отложенных налогов	1165
Корректировка отложенных налогов	635
<b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>	<b>59539</b>

тыс. руб.

<b>Статьи и корректировки</b>	<b>2018 год</b>
<b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>	<b>46383</b>
Исключение наращенных доходов	-9560
Восстановление резервов по кредитным линиям РСБУ	889
Резерв по кредитным линиям МСФО	-1467
Восстановление резерва по наращенным процентным доходам	233
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-3415
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	31808
Начисление амортизации по ОС по МСФО	-32265
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	639390
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	9560
Создание резерва по МСФО по кредитам	-629348
Корректировка отложенных налогов	-1165
Возвратная по восстановлению начисленных процентных доходов по размещенным средствам	9658
Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ	-15114
Возвратная корректировка по исключению доходов по просрочке РПБУ	58
Возвратная корректировка финансового результата на выбытие ОС	-2329
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	3115
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	-24259
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	27457
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	-466794
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	-9623
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	543143
Возвратная корректировка отложенных налогов	-13061
<b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>	<b>103294</b>

## 17. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 2019 год	За 2018 год
<b>Процентные доходы по РПБУ</b>		
Кредиты	532911	612516
Депозиты в Банке России	65865	70074
Средства в других банках и прочие размещенные средства	9307	114

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

<b>Итого процентных доходов , по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>588963</b>	<b>682704</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>588963</b>	<b>682704</b>
<b>Процентные расходы по РПБУ</b>		
Срочные вклады физических лиц	(312095)	(331916)
Срочные депозиты юридических лиц	(12391)	(11799)
Кредиты банков	0	0
Текущие/расчетные счета	(401)	(518)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(324887)</b>	<b>(344233)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>283196</b>	<b>338471</b>

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

тыс. руб.

Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 01.01.20	<b>588963</b>	0	9560	0	(9560)	608083
на 01.01.19	<b>682704</b>	(9560)	9658	9560	0	692362

Процентные расходы корректировке не подлежали.

## **18. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты**

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

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.

## **19. Комиссионные доходы и расходы**

тыс. руб.

	За 2019	За 2018
<b>Комиссионные доходы по РПБУ</b>		
Комиссия за открытие и ведение счетов	1249	15391
Комиссия по расчетным операциям	13102	10989
Прочее	33912	46382
Комиссия по выданным гарантиям	4404	9259
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>52667</b>	<b>82021</b>
<b>Комиссионные расходы по РПБУ</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(7021)	(7729)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7021)</b>	<b>(7729)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>45646</b>	<b>74292</b>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

## **20. Прочие операционные доходы**

	тыс. руб.	
	За 2019 год	За 2018 год
Дивиденды	0	0
Доход от сдачи в аренду	23410	11588
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	2387	355
Доход от выбытия имущества , прочее	32665	97964
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>58462</b>	<b>106907</b>

## **21. Изменение прочих резервов**

В составе прочих резервов – изменение резервов под прочую дебиторскую задолженность и гарантии в сумме (42570) тыс.руб.

## **22. Административные и прочие операционные расходы**

Статьи	тыс. руб.	
	За 2019	За 2018
Затраты на персонал	163223	177953
Амортизация основных средств и НМА	13547	12253
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	12313	11309
Профессиональные услуги (охрана, связь)	10410	512
Реклама и маркетинг	641	1537
Административные расходы	90631	83233
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14734	21548
Прочее	7694	52323
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>313193</b>	<b>360668</b>

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

	Данные по РНБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запчастей	Восстановление амортизации по ОС по РНБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РНБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО
на 01.01.2020	(313193)	(3177)	3415	0	(31808)	0	32265	(312498)
на 01.01.2019	(360668)	(3415)	3115	31808	(24259)	32265	27457	(360556)

## **23. Налоги на прибыль**

При расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2019 году по налоговому российскому

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

законодательству. Различия между МСФО и РСБУ и 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.

	<b>01.01.2020г.</b>	<b>01.01.2019г.</b>
<b>Налоговый актив</b>	<b>635</b>	<b>35</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	0	35
Отложенный налоговый актив	635	0
<b>Налоговое обязательство</b>	<b>(21858)</b>	<b>(13628)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(21858)	(12463)
Отложенное налоговое обязательство	0	(1165)
<b>Итого расходы по возмещению налога на прибыль</b>	<b>(21223)</b>	<b>(13593)</b>

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок.

Сумма возмещения налога на прибыль представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	<b>01.01.2020г.</b>	<b>01.01.2019г.</b>
<b>Налог по РПБУ</b>	<b>(37177)</b>	<b>(28887)</b>
Отложенное налоговое обязательство/	635	(1165)
Отложенный налоговый актив		
Возвратная корректировка отложенных налогов	1165	(13062)
<b>Налоговое обязательство по МСФО</b>	<b>(35377)</b>	<b>(43113)</b>

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложное налогообложение за 2019 год (в тыс. руб.):

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, 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%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	257 582	257 582	0	0			0	
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	63 603	63 603	0	0			0	
Средства в других банках	61 476	61 476	0	0			0	
Кредиты клиентам	4 620 142	5 155 400	535 258	535 258			0	
Прочие активы	526 388	1 036	(525 352)	0			525 352	
Текущие требования по налогу на прибыль	48	0	(48)	0			48	
Основные средства	360 745	357 568	(3 177)	0			3 177	
Нематериальные активы	6757	6 757	0	0			0	
Инвестиционная недвижимость	97 834	97 834	0	0			0	
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	614 725	614 725						
<b>Итого Активов:</b>	<b>6 609 300</b>	<b>6 615 981</b>						
Средства других банков	1 915	1 915	0	0			0	
Средства клиентов	4 732 462	4 732 462	0	0			0	
Прочие обязательства	10 110	25 504	15 394	0			15 394	
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27 394	21 858	(5 536)	5 536			0	
<b>Итого обязательств:</b>	<b>4 771 881</b>	<b>4 781 739</b>						
<b>ВСЕГО:</b>				<b>16 539</b>	<b>540 794</b>	<b>108 159</b>	<b>543 971</b>	<b>108 794</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>								
Уставный капитал	210 000	210 000						
Безвозмездное финансирование	96 428	96 428						
Эмиссионный доход	0	0						
Фонд переоценки основных средств	0	0						
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0						
<b>НПОП</b>	<b>47 911</b>	<b>59 539</b>						
<b>НППЛ</b>	<b>1 483 080</b>	<b>1 468 910</b>						
<b>Итого собственных средств:</b>	<b>1 837 419</b>	<b>1 834 877</b>						
<b>Итого обязательств и собственных средств:</b>	<b>6 609 300</b>	<b>6 616 616</b>						

## **24. Прибыль/[Убыток] на долю**

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 25.

## **25. Дивиденды**

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками.

По итогам Общего годового собрания участников решения о распределении и выплате прибыли, полученной по итогам 2018 года, в пользу участников не принималось.

Дивиденды за отчетный 2019 год на дату подписания настоящей отчетности не распределялись и не выплачивались.

## **26. Сегментный анализ**

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

## **27. Управление финансовыми рисками и капиталом**

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана. Задачи управления рисками – оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий, снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Действующая в Банке система управления рисками основана на нормативных требованиях и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В своей деятельности Банк выделяет следующие присущие виды рисков: кредитный, включая риск концентрации, риск ликвидности, включая риск концентрации, рыночный риск (в части валютного риска), операционный риск, включая информационный, репутационный, правовой риск, стратегический риск, регуляторный (комплаенс-риск), процентный риск банковского портфеля.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика, групп заемщиков) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по риску концентрации (кредитный риск и риск ликвидности) – подверженность Банка

крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности.

по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по операционному риску, включая информационный риск – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий работников или органов управления Банка, нарушение Банком условий договоров, а также воздействие внешних событий;

по репутационному риску - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычав делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, и контрагентами, возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами, а также воздействие внешних событий;

по стратегическому риску - ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие (недостаточный учет) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, отсутствие или недостатки стратегического плана развития, невозможность достижения стратегических целей в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и невыполнением организационных мер (управленческих решений); чрезмерные затраты на внедрение и сопровождение системы электронных платежей и (или) их нерентабельностью, а также вынужденным отказом от использования уже внедренных в эксплуатацию технологий банковского обслуживания и соответствующих информационных систем Банка, а также воздействие внешних событий;

по процентному риску – просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рисковых позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п., недостатки планирования и прогнозирования развития банка, а также воздействие внешних событий;

по регуляторному (комплаенс-риску) - несоблюдение Банком законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

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, не осуществляет операции хеджирования.

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

#### **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.

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

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

	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Из менение за период	Темп прироста за период, %
<b>Базовый капитал</b>	1 632 733	1 690 204	-57 471	-3,40
<b>Основной капитал</b>	1 632 733	1 690 204	-57 471	-3,40
<b>Дополнительный капитал</b>	200 000	200 000	0	0,00
<b>Собственные средства (капитал)</b>	1 832 733	1 890 204	-57 471	-3,04
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)</b>	89,09	89,42	-0,33	

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (89,09%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

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.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 24,264% (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 отчетном периоде Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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 01.01.2020г. (максимальные и минимальные значения представлены за 4 квартал):

Наименование показателя	Нормативное значение, установленное Банком России, %	на 01.01.2020, %	M акс. значение, %	Мин. значение, %
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)</b>	≥4,5%+2,5%	21,61	23,89	21,61
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)</b>	≥6%+2,5%	21,61	23,89	21,61
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)</b>	≥8%+2,5%	24,26	25,98	24,26

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:

Наименование показателя	Расчет
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)</b>	21,616% - 4,5% = 17,116%;
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)</b>	21,616% - 6% = 15,646%;
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)</b>	24,264% - 8% = 16,264%.

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

Фактическое значение суммы всех надбавок 15,646% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 2,5%.

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

#### **Анализ взвешенных по риску активов**

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

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

	Сумма на 01.01.2020	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:</b>	7 553 453	100,00%
<b>кредитный риск</b>	6 379 103	84,45%
<b>рыночный риск</b>	0	0,00%
<b>операционный риск</b>	1 174 350	15,55%

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Изменение за период	Темп прироста за период, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:</b>	7 553 453	7 359 868	193 585	2,63
<b>кредитный риск</b>	6 379 103	6 227 356	151 747	2,44
<b>рыночный риск</b>	0	0	0	0,00
<b>операционный риск</b>	1 174 350	1 132 512	41 838	3,69

Кредитный риск составляет 84,45 % общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за отчетный период составило 151 747 тыс. руб. (2,44%).

Операционный риск составляет 15,55% от общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за отчетный период составило 41 838 тыс. руб. (3,69%).

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Банка, распределяются на следующие категории:

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

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.01.2020 и на начало отчетного периода:

<sup>1</sup> Надбавка на поддержание достаточности капитала.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Изме- нение за период	Темп прироста за период, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:</b>	6 354 454	6 197 458	156 996	2,53
<b>активы с коэффициентом риска 0 процентов</b>	0	0	0	0,00
<b>активы с коэффициентом риска 20 процентов</b>	203 853	103 660	100 193	96,66
<b>активы с коэффициентом риска 50 процентов</b>	0	0	0	0,00
<b>активы с коэффициентом риска 100 процентов</b>	3 870 473	4 044 151	-173 678	-4,29
<b>активы с коэффициентом риска 150 процентов</b>	0	0	0	0,00
<b>активы с пониженными коэффициентами риска</b>	0	0	0	0,00
<b>активы с повышенными коэффициентами риска</b>	1 694 487	1 739 713	-45 226	-2,60
<b>кредиты на потребительские цели</b>	0	0	0	0,00
<b>кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	585 641	309 934	275 707	88,96

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу составил 6 354 454 тыс. руб.

Данный показатель за отчетный период незначительно увеличился на 2,53% по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.01.2019г.).

#### **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 01.10.2019	на 01.11.2019	на 01.12.2019	на 01.01.2020
<b>Объем требований к капиталу, тыс. руб.</b>	7 196 708	7 205 889	7 229 171	7 553 453
<b>Изменение за период, %</b>	x	0,13	0,32	4,49

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 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5))</b>	93 948	90 601
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:</b>	538 053	660 869
<b>чистые процентные доходы</b>	361 361	567 200
<b>чистые непроцентные доходы</b>	176 692	93 669

## **Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.**

Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «ГТ банк» (далее – Стратегия) является внутренним документом Банка, в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, и определяющим комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка, в том числе отражающим цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом в Банке, определяющим структуру управления рисками, основные компоненты системы управления рисками, а также обеспечивающим систематический и последовательный подход при осуществлении процесса управления рисками и капиталом.

Стратегия разработана в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), а также единого информационного и нормативного обеспечения деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях и утверждается Советом директоров Банка.

Стратегия определяет:

структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;

распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;

организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;

сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;

склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;

плановую структуру капитала;

плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

сценарии стресс-тестирования;

состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

Стратегия разработана в соответствии с масштабом и характером осуществляемых Банком операций. Банк учитывает профиль рисков, которые присущи банковским операциям и которые оказывают влияние на деятельность Банк. При изменении масштабов и характера осуществляемых операций Банк вносит изменения в Стратегию. Оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом характеру и масштабам осуществляемых операций осуществляет служба управления рисками не реже одного раза в год. В случае выявления угроз, связанных с увеличением рисков, и (или) несоответствия процедур характеру и масштабам осуществляемых Банком операций Советом директоров Банка может

быть принято решение об ограничении операций и (или) докапитализации.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. В целях оценки склонности к риску Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для банков в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

Для отдельных видов значимых рисков Банк использует следующие показатели склонности к риску:

для кредитного риска – предельный объем принимаемого риска. Доля величины взвешенных по риску активов в активах ;

для процентного риска - чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок. Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменению ставки на +/-400 б.п.), в процентах от плановой прибыли.

для рыночного риска – удельный вес показателя рыночного риска (РР) в структуре риска;

для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, в частности к пяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности.

Банк может использовать качественные показатели склонности к риску.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и может включать:

лимиты по значимым для Банка рискам;

лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;

лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;

лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением ее структурными подразделениями выделенных им лимитов.

Ответственным подразделением Банка за организацию управления достаточностью капитала являются Служба управления рисками совместно с Финансово-аналитическим управлением.

Управление достаточностью капитала реализуется в Банке через следующие

механизмы:

бизнес-планирование в части прогноза значения нормативом Банка на предстоящий год;

планирование дивидендов;

формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;

формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Процедура идентификации значимых рисков проводится в соответствии с внутренним документом Методикой по идентификации значимых (существенных) рисков в ООО КБ «ГТ банк». В процессе идентификации значимых (существенных) рисков Банком используется вся доступная информация, в том числе из следующих источников:

законодательные требования и рекомендации (нормативно-правовые акты Банка России, рекомендации международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевые стандарты в области управления рисками и т.д.);

финансовая отчетность Банка за несколько отчетных периодов;

результаты проверок Банка России и Службы внутреннего аудита;

экспертное мнение структурных подразделений Банка;

внешняя информация (рыночные тенденции, данные о состоянии экономики и банковского сектора в целом, открытая финансовая информация банковского сообщества и других кредитных организаций, заключения рейтинговых агентств).

Из перечня присущих рисков<sup>2</sup> Банк выделяет, значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Оценка значимых для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Определение значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;

объемы осуществляемых операций ( сделок ) по направлениям деятельности Банка;

сложность осуществляемых Банком операций ( сделок );

начало осуществления новых видов операций ( внедрение новых продуктов ).

Ввиду наличия специфики, свойственной каждому отдельному виду риска, критерии определения значимости (существенности) определены индивидуально для каждого из рисков.

Таким образом, Банк в Методике определяет факторы (показатели), служащие основанием для определения значимых рисков, т.е. уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком, объемы осуществляемых операций ( сделок ) по направлениям деятельности Банка.

Сложность осуществляемых Банком операций характеризуется в Методике следующими качественными параметрами:

опыт работы с продуктом ( новый, существующий продукт );

наличие, полнота внутренних нормативных документов Банка, определяющих порядок совершения операций, на предмет наличия присущего им риска;

наличие инцидентов, связанных с определенным видом риска по причине сложности проводимых операций;

сложность методологии.

Начало осуществления новых видов операций ( внедрение новых продуктов ) является основанием для признания возникающих в связи с этим рисков в качестве значимых (в случае, если ранее такой риск не был признан значимым). Значимым риск признается при наличии хотя бы одного фактора значимости. По результатам процесса идентификации

<sup>2</sup> Перечень присущих деятельности Банка рисков определён протоколом Правления от 20.12.2017г.

определенены следующие значимые виды рисков:

- кредитный риск (включая риск концентрации);
- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- операционный риск.

Расчет необходимого капитала и оценка его достаточности осуществляется в Банке при помощи программного комплекса «РИСКФИН. Prof»<sup>3</sup>. Используемый Банком алгоритм расчета капитала и его оценка разработан компанией «РИСКФИН» в соответствии с требованиями Банка России и с учетом лучших мировых практик реализации требований Базель III. Материалы опубликованы:

В сети интернет <http://www.riskfin.ru/upload/articles/develop-documentation-RFICAAP-in-banks.pdf>

В журнале "Риск-менеджмент в кредитной организации" 4/2016.

Алгоритм расчета необходимого капитала и оценка его достаточности определен в «Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО КБ «ГТ банк».

#### **Организация системы управления рисками и капиталом**

Управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за уровнем склонности к риску Банка;

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему. В отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискового бизнеса либо выйти из него вообще. Из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков.

В отношении каждого конкретного вида риска и при построении общей системы управления рисками в Банке соблюдаются следующие принципы:

управление рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;

наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков по направлениям деятельности Банка;

управление рисками осуществляется с учетом международной практики, исходя из принципа пропорциональности, применимого для Банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей;

управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

принятию решения о развитии новых направлений деятельности/банковских продуктов предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может

<sup>3</sup> Программный комплекс «РИСКФИН. Prof» предназначен для автоматизации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций, комплексного анализа эффективности деятельности, финансовой устойчивости и платежеспособности кредитных и некредитных финансовых организаций, а также производственных предприятий и предприятий нефинансовой сферы услуг. Программный комплекс «РИСКФИН. Prof» содержит набор функциональных модулей, необходимых государственным бюджетным организациям, банкам, предприятиям и финансовым организациям (микрофинансовым организациям, страховым компаниям, инвестиционным и пенсионным фондам), покрывающих их потребность в решении аналитических задач и управления рисками.

быть подвержен Банк;

оперативное принятие мер по поддержанию каждого из рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков;

управление рисками интегрировано в общую систему стратегического планирования Банка.

В отношении значимых рисков Советом директоров устанавливаются лимиты риска (риск-аппетит). Установление лимита риска (выделение капитала на его покрытие) осуществляется Советом директоров Банка. Установленные лимиты риска на протяжении всего периода действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка. Система лимитов риска в Банке имеет многоуровневую структуру: общий лимит; лимиты по видам существенных для Банка рисков; лимиты по подразделениям/направлениям деятельности Банка; лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов); лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с определенными финансовыми инструментами; лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах. Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;

определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;

качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;

установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;

оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;

создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Задачи управления рисками:

обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

осуществление банковской деятельности при соблюдении требований

законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;

управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;

осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;

непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;

своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Кредитному комитету, Председателю Правления Банка.

Основные методы управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения):

избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;

принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;

передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг.

уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:

хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;

диверсификация – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;

анализ сценариев (или моделирование) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариеврабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;

объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;

распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рисков, обеспечения эффективности управления рисками и накопления необходимых знаний для последующего принятия решений при анализе рисков Банк осуществляет контроль рисков. Решение задач в рамках контроля за рисками происходит на трех уровнях.

На первом уровне контроля и отслеживания рисков, который происходит в подразделениях Банка, подверженных данному виду риска, и там, где он был идентифицирован, осуществляется:

организация контроля выполнения сотрудниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными стандартами конкретного направления деятельности Банка;

мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнес-направления текущему состоянию, целям и задачам этого направления;

мониторинг соответствующих индикаторов на предмет превышения их текущих

значений над пороговыми, как по каждому единичному индикатору, так и по группе, отраженной в матрице индикаторов по каждому из видов идентифицированных рисков;

мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска.

На втором уровне контроля Служба управления рисками проводит:

мониторинг состояния и размера определенных рисков;

осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию конкретного бизнес-направления и Банка в целом;

контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

своевременное информирование руководства Банка о существенном увеличении доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнес-направлению и/или группе инструментов;

осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;

контроль адекватного увеличения размера риска по отношению к изменению размера активов Банка;

контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

На третьем уровне контроля Правление Банка и/или Совет директоров контролирует:

недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнес-направления и/или Банка в целом под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;

общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками. Мониторинг и контроль банковских рисков на каждом уровне производится на регулярной основе.

Учет и анализ инцидентов:

в случае реализации негативного события (инцидента) проводится его анализ;

информация об инциденте должна быть незамедлительно передана в Службу управления рисками;

в зависимости от масштабов и характера последствий инцидента, анализ проводится силами подразделений Банка, деятельность которых затронута инцидентом, с привлечением Службы управления рисками;

в ходе анализа инцидента определяются факторы риска, приведшие к инциденту; осуществляются действия, связанные с разработкой, выбором и планированием мер управления риском.

Управление рисками осуществляется в следующих формах:

прямое директивное управление рисками Правлением Банка:

принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;

принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска;

ограничение рисков за счёт:

лимитирования операций – выделение лимитов на отдельных контрагентов, на отдельные группы операций и финансовые инструменты, на сотрудников, несущих

ответственность за операции;

проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности в кратко- и среднесрочной перспективе (до 6-х месяцев);

финансового планирования прогнозного банковского портфеля с учетом воздействия факторов риска на предстоящий период (как правило - до 1 года).

В целях осуществления управления рисками производится постоянный мониторинг рисков с учетом изменений внутренних и внешних условий.

Плановые (целевые) уровни рисков, а также их структура определяются Советом директоров Банка ежегодно на основании отдельного решения, принятого по результатам рассмотрения Отчета о банковских рисках по итогам отчетного года. Формирование целевой структуры рисков основывается на направлениях бизнеса (Стратегии развития) Банка на текущий период и возможных (плановых на следующий бизнес-цикл) источниках пополнения капитала. Если в Банке не планируются существенные изменения объемов и направлений деятельности, то целевая структура рисков принимается как соответствующая текущей структуре на дату принятия (изменения) настоящей Стратегии.

**Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Процедуры управления рисками и методы их оценки определены во внутреннем документе «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», разработанным в соответствии с действующими законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, и определяющим комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка, в том числе отражающим цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом в Банке и определяющим процедуры управления рисками и капиталом.

В документе определены процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, принятые в Банке, включая:

Система управления банковскими рисками представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;  
идентификация рисков;

методология анализа и оценки уровней принятых рисков;  
анализ и оценка уровней принятых рисков;

агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

описание процессов управления рисками;

методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;

контроль и мониторинг рисков;

методы и процедуры управления рисками;

процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;

анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;

разработка комплекса действий на случай реализации рисков;

минимизация рисков.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком

приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

### **Системы оценки рисков**

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России. На основе проведенного анализа для основных видов деятельности и банковских продуктов устанавливается принимаемый уровень риска и количественные лимиты, определяется объем этих видов деятельности, в том числе поддержанный собственными средствами (капиталом) Банка. Системы оценки риска представляют собой совокупность регламентированных внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России методик и методов, описывающих процесс и процедуры анализа рисков, алгоритмы принятия решений о допустимости уровня принимаемых рисков. Рассмотрение результатов применения указанных алгоритмов, методов и процедур в практической деятельности специалистами Банка в виде обоснования количественных лимитов, иных ограничений на операции, а также рекомендаций по оптимизации уровня риска.

Для оценки рисков применяются не только методы количественного анализа, но и методы качественной оценки риска. Системы оценки риска включают в себя разработку новых и обновление уже имеющихся методик расчета числовых оценок рисков по основным финансовым инструментам Банка. С учетом изменения ситуации на финансовых и фондовых рынках, внешних и внутренних факторов, изменений в области регулятивных норм, проводится экспертиза действующих методик, при необходимости вносятся изменения.

Оценка рисков позволяет определить границы влияния потенциальных событий, обусловленных риском, на достижение целей Банка. Оценка и анализ рисков производится непосредственно после окончания процедуры их идентификации Службой управления рисками.

Оценка риска может быть произведена следующими способами:

- с использованием количественных методов;
- экспертно (качественная оценка).

В рамках оценки и дальнейшего контроля по каждому из существенных идентифицированных рисков определяются ключевые индикаторы, представляющие собой показатели, теоретически или эмпирически связанные с уровнем принимаемых рисков.

### **Структура и функции органов по управлению рисками и капиталом**

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

<b>Стратегический уровень управления (1 уровень):</b>	Общее собрание участников; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка.
<b>Тактическое управление рисками (2 уровень):</b>	Кредитный комитет Банка; Комитет по управлению активами и пассивами Банка.
<b>Текущее управление и контроль (3 уровень):</b>	Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков:

	<p>Служба внутреннего аудита;</p> <p>Служба внутреннего контроля;</p> <p>Отдел финансового мониторинга.</p> <p>Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками:</p> <p>Служба управления рисками.</p> <p>Подразделение Банка, осуществляющие принятие рисков.</p> <p>Перечень подразделений и работников Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, утверждается в составе документов, принимаемых в рамках системы оплаты труда<sup>4</sup>.</p>
--	---

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также настоящей Стратегией и распределяются следующим образом:

<p><b>Функции Общего собрания участников Банка<sup>5</sup>:</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изменение размера уставного капитала Банка;</li> <li>- принятие решений о даче согласия участнику Банка на залог его доли или части доли в уставном капитале Банка в пользу третьего лица;</li> <li>- принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка;</li> <li>- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка.</li> </ul>
<p><b>Функции Совета директоров Банка<sup>6</sup>:</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определение основных направлений деятельности Банка, утверждение и пересмотр (коррекция) Стратегии развития Банка, финансового плана на предстоящий финансовый год;</li> <li>- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, а также рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год);</li> <li>- рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК;</li> <li>- утверждение Стратегии, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждение положений по управлению банковскими рисками и контроль за их реализацией;</li> <li>- утверждение и контроль за реализацией порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;</li> <li>- утверждение банковских лимитов, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;</li> <li>- осуществление контроля за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчета Службы внутреннего</li> </ul>

<sup>4</sup> Принятая Банком система оплаты труда предусматривает соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При определении размера оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

<sup>5</sup> Функции Общего собрания участников Банка в полном объеме определены в Уставе Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью) и в Положении об Общем собрании участников Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью).

<sup>6</sup> Функции Совета директоров Банка в полном объеме определены в Уставе Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью) и в Положении о Совете директоров Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью).

	<p>аудита;</p> <p>утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и контроль за его соблюдением;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.</li> </ul>
<b>Функции Правления Банка и Председателя Правления<sup>7</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;</li> <li>- осуществление реализации настоящей Стратегии;</li> <li>- осуществление мониторинга и текущего контроля банковских рисков;</li> <li>- выработка и предоставление предложений Совету директоров Банка, направленных на оптимизацию рисков;</li> <li>- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений документов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (не реже одного раза в год);</li> <li>- рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК, а также иной информации, документов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка.</li> </ul>
<b>Функции Кредитного комитета<sup>8</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- рассмотрение предложений по Кредитной политике Банка для последующего представления на утверждение уполномоченному органу Банка.</li> <li>- осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка;</li> <li>-принятие решений об установлении, изменении или пересмотре лимитов кредитования клиентов Банка (без ограничений по типам кредитных продуктов, включая факторинговые операции), определяет признаки однородности ссуд для включения в портфель однородных ссуд;</li> <li>-принятие решений о предоставлении банковских продуктов, несущих кредитный риск, и изменении их условий (в том числе пролонгации, досрочном исполнении обязательств), если сумма сделки менее 2% величины собственных средств (капитала) Банка за последний отчетный период за исключением: принятия решения о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; принятия решения о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур; принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск, со связанными с Банком лицами, если сумма сделки превышает 10 000 000 рублей.</li> </ul>
<b>Функции Комитета по управлению активами и пассивами Банка<sup>9</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществление ежедневного контроля за соблюдением фактических нормативов, установленных Банком России, анализ показателей, входящих в их расчет и принятие необходимых решений;</li> <li>-согласование деятельности подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций;</li> <li>-управление ликвидностью Банка;</li> <li>-анализ структуры активов и пассивов;</li> <li>- осуществление контроля и анализа доходности активных и затратных пассивных операций, проводимых в Банке;</li> <li>-координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;</li> <li>-согласование деятельности подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций;</li> <li>-рассмотрение условий размещения и привлечения средств клиентов (разработка новых и внесение изменений в действующие кредитные и депозитные продукты Банка) и представление их Правлению Банка на утверждение;</li> </ul>

<sup>7</sup> Функции Правления Банка и Председателя Правления Банка в полном объеме определены в Уставе Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью) и в Положении о Правлении и Председателе Правления Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью).

<sup>8</sup> Функции Кредитного комитета в полном объеме определены во внутреннем документе Положение о Кредитном комитете ООО КБ «ГТ банк».

<sup>9</sup> Функции Комитета по управлению активами и пассивами в полном объеме определены в Положении о Комитете по управлению активами и пассивами Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью).

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

	-координация мероприятий по внедрению новых бизнес – проектов и финансовых инструментов.
<b>Функции Службы внутреннего аудита Банка<sup>10</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками, процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;</li> <li>-проверка деятельности Службы управления рисками Банка;</li> <li>-информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения;</li> <li>-информирование Совета директоров Банка, если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;</li> <li>-проведение не реже одного раза в год оценку эффективности применяемых в Банке методов оценки риска, в том числе эффективности валидации моделей количественной оценки рисков.</li> </ul>
<b>Функции Службы внутреннего контроля Банка<sup>11</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);</li> <li>-учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;</li> <li>-направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определённому внутренним документом Банка;</li> <li>-мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;</li> <li>-координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;</li> <li>-мониторинг эффективности управления регуляторным риском;</li> <li>-информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;</li> <li>-информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;</li> <li>-предоставление исполнительным органам и Совету директоров Банка ежегодного отчета о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;</li> <li>-участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.</li> </ul>
<b>Функции отдела финансового мониторинга Банка<sup>12</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;</li> <li>-поддержание эффективной системы внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</li> </ul>
<b>Функции Службы управления рисками Банка<sup>13</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-координация и контроль за работой всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление</li> </ul>

<sup>10</sup> Функции Службы внутреннего аудита в полном объеме определены в Уставе Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) и в Положении о Службе внутреннего аудита ООО КБ «ГТ банк».

<sup>11</sup> Функции Службы внутреннего контроля в полном объеме определены в Уставе Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) и в Положении о Службе внутреннего аудита ООО КБ «ГТ банк».

<sup>12</sup> Функции отдела финансового мониторинга в полном объеме определены в Положении об отделе финансового мониторинга.

	<p>рисками, в случае их создания;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, а также с требованиями и рекомендациями нормативных актов Банка России;</li> <li>-организация процесса идентификации и оценки существенных рисков;</li> <li>-формирование отчетности ВПОДК;</li> <li>-формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками и капиталом, в объеме, необходимом для принятия решений;</li> <li>-формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;</li> <li>-проведение стресс-тестирования;</li> <li>-консолидация информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия.</li> </ul>
<b>Функции подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков<sup>14</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-принимают участие в процессе идентификации рисков, готовят предложения по их оптимизации (при необходимости);</li> <li>-реализуют мероприятия по ограничению риска в рамках соблюдения лимитов;</li> <li>-реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;</li> <li>-участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии;</li> <li>-следуют поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, участвуют во внедрении эффективных бизнес-процессов, в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутрибанковских документов, в том числе в части управления рисками.</li> </ul>

### **Корпоративное управление и система управления рисками (риск-менеджмент)**

Эффективная реализация Стратегии Банка определяется качеством корпоративного управления и риск-менеджмента.

Управление рисками строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями Банка, службой управления рисками и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления рисками

Разделение полномочий зависит от величины наиболее вероятных потерь в случае наступления рискового события или размера лимита.

Цель риск-менеджмента – защита интересов клиентов Банка. Условие успешной реализации концепции риск-менеджмента – это взаимодействие трех ключевых составляющих:

- организационного сопровождения,
- методологического сопровождения,
- системы управления рисками.

За риск-менеджментом Банка закреплены следующие базовые функции: разработка документов в части управления рисками; обеспечение эффективного функционирования, развития и совершенствование системы управления рисками в Банке; повышение качества системы управления рисками, позволяющее надзорным органам и агентствам присваивать Банку стабильный или более высокий уровень рейтинга; содействие принятию управленческих решений исполнительными органами Банка, его комитетами и подразделениями в пределах предоставленных компетенций, направленных на минимизацию потерь и убытков; обеспечение соответствия системы управления рисками требованиям органов банковского надзора.

Достижение целей обеспечивается посредством: поэтапной интеграции риск-

<sup>13</sup> Функции службы управления рисками в полном объеме определены в Положении о Службе управления рисками Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью).

<sup>14</sup> Функции подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков, в полном объеме определены во внутренних положениях о подразделениях.

менеджмента во все направления банковского бизнеса и постоянного совершенствования методологии и технологии управления банковскими рисками.

Эффективность корпоративного управления строится на:

- прозрачности владельческой структуры;
- предотвращении потенциальных конфликтов между интересами участников;
- стратегическом планировании;
- раскрытии информации;
- независимости;
- профессионализме членов органов управления Банка;
- распределении функциональных обязанностей по специализированным комитетам управления;
- добропроводности выполнения своих обязанностей.

Порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышения установленных лимитов определен отдельным разделом в Стратегии Банка. Во внутреннем документе Банка Методика идентификации значимых (существенных) рисков в ООО КБ «ГТ банк» определен порядок действий должностных лиц при идентификации значимых (существенных) рисков.

#### **Состав и периодичность управленческой отчетности ВПОДК**

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, в том числе настоящей Стратегии.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчет о результатах стресс-тестирования;

Отчет о значимых рисках;

Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Отчетность, указанная выше, формируется Службой управления рисками в порядке и с периодичностью, установленной настоящей Стратегией и другими внутренними документами Банка. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению Банка - ежемесячно. Информация о несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров Банка и Правления Банка, по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров и Правление Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

#### **Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования**

Стресс-тестирование позволяет учитывать особенности экономической обстановки, в которой функционирует Банк.

Стресс-тестирование может использоваться:

для оценки подверженности Банка риску при стрессовых условиях, разработки соответствующих стратегий (планов) для преодоления этих рисков;

для диагностики и лучшего понимания Банком уровня риска и видов рисков, обеспечения возможности органам управления Банка определять, соответствует ли

подверженность Банка рискам его готовности пойти на риск;

в качестве дополнения к моделям оценки риска;

в качестве средства оценки способности Банка противостоять стрессовым ситуациям в плане прибыльности и достаточности капитала;

для определения максимальных потерь, которые Банк готов понести в случае развития ситуации по определенному сценарию;

для установления лимитов.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования: оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки; определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Процедуры стресс-тестирования определены во внутреннем документе «Процедуры стресс-тестирования» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год.

Банк проводит стресс-тестирование в отношении следующих рисков: кредитного риска, процентного риска банковского портфеля, риска ликвидности, рыночного риска. При этом проявление риска концентрации учитывается в рамках процедур управления значимыми рисками. Основной задачей, решаемой в процессе стресс – тестирования, является проверка возможности поддержания Банком необходимого уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс тестирование проводится Банком не реже одного раза в год. Стресс-тестирование может выполняться как на основе собственных сценариев Банка, так и сценариев Банка России. При проведении стресс-тестирования рассматриваются сценарии реализации рисков, которые могут быть исторически обоснованными или гипотетическими. Сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации. На основании полученных результатов стресс-тестирования, при необходимости разрабатываются рекомендации по повышению финансовой устойчивости Банка.

При проведении стресс-тестирования рисков, Банком могут использоваться следующие сценарии:

Процентный риск.

Стресс-тест;

сценарий изменения доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности);

сценарий изменения соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск).

Кредитный риск (включая риск концентрации).

рассчитывается критическое для финансовой устойчивости Банка (т.е. позволяющее продолжить деятельность в качестве банковской кредитной организации) значение реализации кредитного риска.

Риск потери платежеспособности и ликвидности.

диспропорции в активах и пассивах Банка, приводящие к неплатежеспособности Банка.

Гипотетический мгновенный отток краткосрочных средств клиентов из Банка.

Базовым сценарием является увеличение на 20% значений необходимого капитала для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков.

Детальное описание сценариев, применяемых в стресс-тестировании, раскрывается в

Отчетах, подготавливаемых Службой управления рисками.

При необходимости, проводится детализация единичных и комбинированных факторов риска, которая предполагает определение факторов риска, по отношению к которым рассчитывается изменение стоимости портфеля. Фактор риска признается единичным, если он затрагивает изменение одного или группы взаимосвязанных экономических параметров. Комбинированный фактор риска предполагает изменение нескольких не взаимосвязанных экономических параметров. Ключевыми единичными факторами, на основе которых производится детализация, являются следующие:

снижение валютного курса (для активов, номинированных в иностранных валютах);

снижение рыночных котировок: негативное изменение биржевых индексов ММВБ (для портфеля акций, предназначенных для торговли), изменение индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) для портфеля облигаций, предназначенных для торговли, и изменение индекса государственных облигаций ММВБ (MICEX RGBI), либо изменение фактически сложившегося VAR;

величина просроченной задолженности и резервов по кредитному портфелю Банка.

Корректировка указанных факторов производится на основе актуализации параметров стресс-тестирования или моделирования.

Комбинации факторов риска определяются Службой управления рисками самостоятельно, исходя из подверженности портфеля тем или иным сочетаниям факторов риска и актуальности моделируемых сценариев, рискового профиля Банка.

На основе проведенного анализа формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня принятого риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет директоров Банка и Правление Банка принимают соответствующие управленические решения по следующим направлениям:

принятие мер по снижению уровня рисков, в т.ч. дополнительному хеджированию рисков;

корректировка внутренних документов по управлению рисками и ВПОДК (в случае выявления неучтенных факторов риска);

Правление и Совет директоров Банка используют результаты стресс – тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале в следующем порядке:

после получения результатов стресс-тестов, в случае признания стрессоустойчивости достаточной, Правлением Банка принимается решение об отсутствии необходимости выделения дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков;

после получения результатов стресс-тестов, в случае выявления недостаточной стрессоустойчивости, Правлением Банка производится анализ причин и принимается решение по разработке комплекса мероприятий по снижению соответствующих рисков, и/или выделении дополнительного капитала на их покрытие, либо принятии иных мер;

при формировании (пересмотре) Стратегии Совет директоров учитывает результаты стресс-тестов, проведенных в предшествующем периоде.

### **Процедуры принятия мер по снижению рисков**

Основные принципы управления значимыми рисками:

управление рисками должно быть экономически оправданной процедурой, выгоды от ее реализации должны превышать затраты на управление рисками;

управление рисками должно осуществляться в рамках Стратегии развития Банка,

характеристики среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность;

управление рисками должно носить системный характер;

управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления

рисками;

управление рисками должно проводиться с учетом всех значимых рисков и способов их контроля;

управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Основные механизмы управления значимыми рисками (см. табл. ниже).

Форма управления риском	Механизмы
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов
	Отказ от высоко рискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Страхование
	Трансфер (хеджирование)
Диссипация (рассеивание риска, т.е. преобразование одного крупного риска во множество мелких)	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
Компенсация	Стратегическое планирование деятельности
	Создание системы резервов

Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска. Ключевые механизмы управления значимыми рисками (в случае признания) (см. табл.ниже).

Наименование риска	Форма управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подходы)
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.
Риск концентрации		Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка. Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности. Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и

		банковских продуктов.
	Компенсация	<p>Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь.</p> <p>Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.</p> <p>Управление обеспечением по кредитным продуктам.</p> <p>Формирование резервов по риску концентрации.</p>
	Диссиpация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий.
Рыночный риск, включая: валютный риск,  фондовый риск,  товарный риск,  процентный риск	Уклонение	<p>Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам.</p> <p>Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).</p> <p>Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели.</p> <p>Хеджирование рисков.</p> <p>Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт).</p> <p>Установление лимитов на инструменты товарного рынка.</p> <p>Хеджирование рисков.</p> <p>Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт).</p> <p>Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели.</p> <p>Хеджирование рисков.</p> <p>Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)</p>
Процентный риск банковской книги	Уклонение	Установление лимитов (коэффициентов разрыва - ГЭП).
	Компенсация	Формирование резерва по риску
Риск ликвидности	Уклонение	Установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа
	Компенсация	<p>Формирование необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, ностро-счета и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.</p> <p>Планирование структуры активов (пассивов)</p>

Операционный риск (включая информационный риск) Правовой риск Репутационный риск	Уклонение	<p>Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы.</p> <p>Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам.</p> <p>Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг.</p> <p>Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования.</p> <p>Система повышения квалификации персонала.</p> <p>Развитие адекватных масштабам Банка системы внутреннего контроля.</p> <p>Организация системы делегирования полномочий должностным лицам.</p> <p>Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).</p> <p>Создание специальных резервов.</p>
Регуляторный риск	Уклонение	<p>Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников.</p> <p>Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности.</p> <p>Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков.</p> <p>Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках.</p> <p>Обеспечение прав клиентов Банка.</p>
Страновой риск	Уклонение	<p>Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами.</p> <p>Установление корреспондентских отношений и проведение операций с высоконадежными банками-нерезидентами</p>
	Компенсация	<p>Наличие адекватного обеспечения.</p> <p>Формирование резервов на покрытие потерь. Включение в договоры пунктов о штрафных санкциях.</p>
Стратегический риск	Уклонение	<p>Адекватное раскрытие информации о деятельности.</p> <p>Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий.</p> <p>Оптимизация внутренних управлеченческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.</p> <p>Соблюдение этических норм ведения бизнеса.</p>

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской

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

По состоянию на 01.01.2020г. и 01.10.2019г. информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена следующим образом:

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		<b>Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков</b>
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	<b>2</b>	3	4	5
1	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>	6 379 103	6 022 358	510 328
2	<b>при применении стандартизированного подхода</b>	6 379 103	6 022 358	510 328
3	<b>при применении базового ПВР</b>	не применимо	не применимо	не применимо
4	<b>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию иложениям в доли участия (ПВР)</b>	не применимо	не применимо	не применимо
5	<b>при применении продвинутого ПВР</b>	не применимо	не применимо	не применимо
6	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>	не применимо	не применимо	не применимо
7	<b>при применении стандартизированного подхода</b>	не применимо	не применимо	не применимо
8	<b>при применении метода, основанного на внутренних моделях</b>	не применимо	не применимо	не применимо
9	<b>при применении иных подходов</b>	не применимо	не применимо	не применимо
10	<b>Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	не применимо	не применимо	не применимо
11	<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР</b>	не применимо	не применимо	не применимо
12	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</b>	не применимо	не применимо	не применимо
13	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</b>	не применимо	не применимо	не применимо
14	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</b>	не применимо	не применимо	не применимо
15	<b>Риск расчетов</b>	не применимо	не применимо	не применимо
16	<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</b>	не применимо	не применимо	не применимо
17	<b>при применении ПВР, основанного на рейтингах</b>	не применимо	не применимо	не применимо

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	<b>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</b>	не применимо	не применимо	не применимо
24	<b>Операционный риск</b>	1 174 350	1 174 350	93 948
25	<b>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов</b>	не применимо	не применимо	не применимо
26	<b>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</b>	не применимо	не применимо	не применимо
27	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	7 553 453	7 196 708	604 276

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала<sup>15</sup> необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного и операционного на 01.01.2020г. составляет 604 276 тыс. рублей при фактическом капитале 1 832 733 тыс. рублей, т. е. фактический капитал полностью покрывает банковские риски. Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 не установлено.

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

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

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	<b>Всего активов, в том числе:</b>	0	0	6 994 152	1 202 263
2	<b>долевые ценные бумаги, всего,</b>	0	0	0	0
2.1	<b>кредитных организаций</b>	0	0	0	0
2.2	<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</b>	0	0	0	0
3	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0
3.1	<b>кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0

<sup>15</sup> Минимальный размер собственных средств (капитала) 1 миллиард рублей – для банка с универсальной лицензией. ст. 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 (ред. от 03.08.2018) «О банках и банковской деятельности».

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

<b>3.1.1</b>	<b>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>3.1.2</b>	<b>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>3.2</b>	<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0
<b>3.2.1</b>	<b>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>3.2.2</b>	<b>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	0	0	172 245	0
<b>5</b>	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	0	0	1 234 663	0
<b>6</b>	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	0	0	3 446 379	1 202 263
<b>7</b>	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	0	0	260 929	0
<b>8</b>	<b>Основные средства</b>	0	0	1 286 954	0
<b>9</b>	<b>Прочие активы</b>	0	0	592 981	0

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

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

Существенные изменения не установлены.

По состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019г. информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>1</b>	<b>2</b>	3	4
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезIDENTах</b>	0	0
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:</b>	0	0
<b>2.1</b>	<b>банкам - нерезидентам</b>	0	0
<b>2.2</b>	<b>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</b>	0	0
<b>2.3</b>	<b>физическими лицами - нерезидентами</b>	0	0
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:</b>	0	0
<b>3.1</b>	<b>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0
<b>3.2</b>	<b>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	5 157	6 573
<b>4.1</b>	<b>банков - нерезидентов</b>		0
<b>4.2</b>	<b>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</b>	1	2 791
<b>4.3</b>	<b>физических лиц - нерезидентов</b>	5 156	3 782

За 2019 год существенных изменений в суммарных объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами не установлено.

Банк не поддерживает корреспондентские отношения с банками – нерезидентами.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь

(отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими цennыми бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

кредитоспособность, репутацию заемщиков;

недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;

макроэкономические факторы;

степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;

внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;

большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;

высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

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.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента (при наличии), а также остаточный риск (при наличии).

Процедура управления остаточным риском и риском концентрации определена во внутренних нормативных документах Банка.

Анализ кредитоспособности заемщиков, подготовка заключения и вынесение профессионального суждения с оценкой по категориям качества на Кредитный комитет Банка осуществляют Кредитное управление (в рамках кредитования не кредитных организаций и физических лиц) и СУР (в рамках операций на финансовых рынках).

Коллегиальные органы в рамках своих полномочий утверждают лимиты кредитного риска на эмитентов, контрагентов; методологию оценки рисков, лимитирования операций,

формирования резервов на возможные потери.

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие и оформляющие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется СУР.

В Банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей заемщиков с последующим ведение единого реестра на уровне Банка.

установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;

выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности, регионов;

процедуры применения методов снижения кредитного риска включают также процедуры контроля за остаточным риском. Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

Структура и организация функции в Банке управления кредитным риском.

**Управление кредитными рисками на первом уровне.**

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	<p>утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала);</p> <p>одобрение крупных сделок, несущих кредитные риски и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, несущих кредитные риски, сделок со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;</p> <p>утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные принципы по управлению рисками и капиталом, активами и обязательствами Банка, проведению операций по размещению средств, а также порядок выявления, оценки рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;</p>
Правление	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом путем распределения полномочий и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка по направлениям деятельности и установления порядка взаимодействия и представления отчетности;</li> <li>- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.</li> </ul>
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет контроль за кредитными рисками заемщика/принципала/должника;</li> <li>- осуществляет контроль за кредитными рисками кредитного портфеля.</li> </ul>

**Управление кредитными рисками на втором уровне**

Рабочий коллегиальный орган	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> <li>-представление на рассмотрение Правлению Банка вопросы о внесении изменений в Кредитную политику Банка для последующего утверждения решением Совета директоров Банка и иные документы в рамках своей компетенции;</li> <li>- осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка;</li> <li>- принятие решения об установлении, изменении или пересмотре лимитов кредитования клиентов Банка (без ограничений по типам кредитных продуктов, включая факторинговые операции), определяет признаки однородности ссуд для включения в портфель однородных ссуд;</li> </ul>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

	<p>-принятие решения о предоставлении банковских продуктов, несущих кредитный риск, и изменении их условий (в том числе пролонгации, досрочном исполнении обязательств), если сумма сделки менее 2% величины собственных средств (капитала) Банка за последний отчетный период за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;</li> <li>-принятие решений о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур;</li> <li>-принятие решений по сделкам, несущим кредитный риск, со связанными с Банком лицами, если сумма сделки превышает 10 000 000 рублей.</li> <li>-предварительное рассмотрение вопросов о предоставлении банковских продуктов, несущих кредитный риск, изменении их условий для последующей их передачи для принятия решения по существу (реализации банковского продукта или отказе в его реализации) в соответствии компетенцией органов управления Банка;</li> <li>-утверждение условий отнесения ссуды к портфелю однородных кредитных продуктов (ссуд) для целей формирования резервов на возможные потери;</li> <li>-утверждение внутренней отчетности по кредитным продуктам и кредитному портфелю в целом;</li> <li>-рассмотрение отчетов подразделений о ходе выполнения планов кредитования;</li> <li>-принятие решений по вопросам работы с просроченной, проблемной и безнадежной задолженностью в порядке, предусмотренном Инструкцией по работе с просроченной, проблемной и безнадежной задолженностью заемщиков физических и юридических лиц в ООО КБ «ГТ банк»;</li> <li>-информирование Правления Банка о соответствии кредитного портфеля утвержденной кредитной политики Банка;</li> <li>-определение состава нормативных документов по регламентации кредитного процесса;</li> <li>-предварительное рассмотрение лимитов по операциям и сделкам с кредитными организациями, в том числе с небанковскими кредитными организациями.</li> </ul>
--	--

### Управление кредитными рисками на третьем уровне

Подразделение	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разработка, внедрение, реализация и совершенствование методологии управления кредитным риском Банка в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,</li> <li>- осуществление мониторинга состояния и анализа уровня кредитного риска в целом по кредитному портфелю;</li> <li>- формирование отчетности в рамках управления кредитными рисками;</li> <li>- проведение стресс-тестирования по кредитным рискам;</li> <li>- контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска.</li> </ul>
Клиентское подразделение	<ul style="list-style-type: none"> <li>-привлечение клиентов в Банк на обслуживание и кредитование;</li> <li>-проведение с Заемщиком Банка встреч-интервью, обсуждение целей и общих условий кредитования на месте ведения бизнеса Заемщика;</li> <li>-сбор пакета документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки, и передача их в соответствующие подразделения Банка (Кредитующее подразделение, Юридический отдел и Службу экономической безопасности);</li> <li>-взаимодействие с Заемщиком на всех этапах рассмотрения кредитной заявки;</li> <li>-сбор документов на открытие расчетного счета Заемщика в Банке и организация процесса подписания всех необходимых документов при открытии расчетного счета в Банке;</li> <li>-направление данных по сделке для проведения экспертизы в Юридический отдел и Службу экономической безопасности.</li> </ul>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Кредитное управление	<ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;</li> <li>осуществляет работу по предоставлению банковских гарантий, принимает клиентов на факторинговое обслуживание;</li> <li>контролирует полноту создания резервов на возможные потери по ссудам;</li> <li>консультирование клиентов по вопросам кредитования и предоставления банковских гарантий, проведение предварительных переговоров с потенциальными заемщиками;</li> <li>- готовит ежедневную информацию по ссудному портфелю;</li> <li>- участвует в подготовке данных для надзорных и проверяющих органов;</li> <li>- осуществляет контроль за операциями юридических и физических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> </ul>
Кредитный отдел	<ul style="list-style-type: none"> <li>- консультирование клиентов, прием от клиентов (физических и юридических лиц) заявки (и соответствующие документы) на получение кредита/банковской гарантии;</li> <li>- в рамках принятых методик оценка финансового состояния и качества обслуживания долга клиента (физических и юридических лиц);</li> <li>- подготовка собственного заключения о категории резервирования;</li> <li>- подготовка актуальное заключение о целесообразности принятия имущества в залог, справедливой стоимости имущества, оформляемого в качестве залогового обеспечения по кредитному продукту;</li> <li>- подготовка проекта решения по каждой кредитной сделке (как с физическими, так и с юридическими лицами) для рассмотрения и утверждения его кредитным комитетом /полномоченным органом управления Банка;</li> <li>- представление проекта решения на выдачу кредита/банковской гарантии кредитному комитету/ уполномоченным органом управления Банка;</li> <li>- оформление распоряжения на выдачу кредита/банковской гарантии, необходимого для отражения кредитных операций в бухгалтерском учете Банка;</li> <li>- осуществление оформления и регистрации в соответствии с действующим законодательством договоров залога движимого и недвижимого имущества;</li> <li>- контролирует целевое использование средств, предоставленных заемщику в рамках кредитного продукта;</li> <li>- контроль исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору/соглашению о предоставлении банковской гарантии;</li> <li>- ежеквартальное осуществление мониторинга финансового состояния заемщиков/принципалов/залогодателей/поручителей;</li> <li>формирование/корректировка размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности, резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;</li> <li>- вынесение на рассмотрение кредитного комитета решения об изменении группы риска по каждой ссуде;</li> <li>- осуществление мониторинга справедливой стоимости предмета залога с периодичностью не реже, чем раз в квартал;</li> <li>- осуществление мониторинга фактического наличия и технического состояния заложенного имущества, а также оформление акта осмотра предмета залога с периодичностью, установленной внутренними документами банка, регламентирующими проведение залоговой работы;</li> <li>- ведение работы с просроченной задолженностью (в рамках своей компетенции), осуществление передачи информации о фактах просроченной задолженности в соответствующие подразделения Банка;</li> <li>- осуществление всех необходимых мероприятий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с требованиями Федерального закона 115-ФЗ от 07.08.2011г. и нормативных документов Банка России в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.</li> </ul>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Отдел факторинговых операций	<p>консультирование клиентов, принимает от клиентов заявки (и соответствующие документы) на установление лимита факторинга и принятие на факторинговое обслуживание;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-в рамках принятых методик проведение оценки финансового состояния и качества обслуживания долга клиентов и дебиторов, предлагаемых к факторинговому обслуживанию;</li> <li>- подготовка собственного заключения о категории резервирования;</li> <li>- проведение оценки обеспечения по сделке (при необходимости);</li> <li>-подготовка проекта решения по каждой сделке для рассмотрения и утверждения его кредитным комитетом/ уполномоченным органом управления Банка;</li> <li>- представление проекта решения кредитному комитету/ уполномоченному органу управления Банка;</li> <li>- осуществление финансирования клиентов согласно принятому Уполномоченным органом решению;</li> <li>- осуществление административного управления дебиторской задолженностью, контроль исполнения Дебитором/Клиентом обязательств по генеральному договору об общих условиях финансирования под уступку денежных требований (факторинга);</li> <li>-осуществление формирования резервов по профинансированным денежным требованиям,</li> <li>- контроль ежемесячного начисления резервов,</li> <li>- осуществление мониторинга финансового состояния Дебиторов/Клиентов;</li> <li>-подготовка решения об изменении группы риска по факторинговым операциям и вынесение его на рассмотрение кредитного комитета;</li> <li>-проводит работу с просроченной задолженностью (в рамках своей компетенции), осуществляет передачу информации о фактах просроченной задолженности в соответствующие подразделения Банка,</li> <li>-осуществление выявления операций, подлежащих обязательному контролю, либо операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;</li> <li>-выполнение идентификации Клиентов/Дебиторов (в случае заключения договора с Дебитором) в рамках утвержденной в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ Программы идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя;</li> <li>-и др.</li> </ul>
Юридический отдел	<p>анализ правоустанавливающих документов Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя с целью проверки полномочий должностных лиц, подписывающих договоры, контроля за соблюдением законодательства при оформлении документов, в т.ч. при оформлении сделок по обеспечению;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализ юридического дела Заемщика/ Поручителя/Залогодателя;</li> <li>- согласование кредитной документации, в том числе осуществление контроля за соблюдением отражения в кредитной документации принятого решения Уполномоченного органа по конкретной сделке;</li> <li>- при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществление мероприятий в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.</li> </ul>
Служба экономической безопасности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проведение проверки в период рассмотрения заявки о кредитовании на предмет наличия негативной информации и подготовка соответствующего заключения относительно деятельности и деловой репутации Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя и их руководителей, кредитной истории Заемщика/ Поручителя/Залогодателя, участия в судебных процессах (в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя);</li> <li>- при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществление мероприятий в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.</li> </ul>
Отдел бухгалтерского	открытие и закрытие ссудных счетов, счетов по начислению

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

учета	<p>процентов, счетов по учету резервов, внебалансовых счетов; проведение платежей с расчетного счета Заемщика за счет кредитных средств;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформление бухгалтерских проводок по выдаче и погашению кредитов, начислению и погашению процентов, переносу задолженности по основному долгу и/или процентам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов;</li> <li>- бухгалтерский учет операций по созданию и восстановлению резервов;</li> <li>- внебалансовый учет сумм обеспечения, условных обязательств кредитного характера;</li> </ul> <p>передача в кредитующее подразделение платежных поручений, поступивших в Банк по системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе, для осуществления в АБС Банка предварительного контроля целевого использования кредитных средств;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- бухгалтерский учет операций по начислению и списанию начисленных процентов.</li> </ul>
Операционный отдел	<ul style="list-style-type: none"> <li>- прием от Заемщика платежных поручений по системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе;</li> <li>- уведомление кредитного подразделения о предъявленных к расчетному счету Заемщика требованиях третьих лиц.</li> </ul>
Специалист по работе с залогами	<ul style="list-style-type: none"> <li>-принимает документы от Залогодателя;</li> <li>-рассматривает документы Залогодателя и подготавливает соответствующие заключения в сроки, установленные нормативными документами Банка, для принятия уполномоченным органом Банка решения о принятии обеспечения по кредитным сделкам;</li> <li>-привлекает на постоянной основе юридический отдел и сотрудника отдела экономической безопасности к рассмотрению документов Залогодателя в порядке, установленном в Банке;</li> <li>-осуществляет оценку (определение стоимости и ликвидности имущества) и залоговую экспертизу (целесообразность и приемлемость принятия в залог в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством, анализ правоустанавливающих документов и первичная правовая экспертиза, проверка документов с целью исключения двойного залога) всех видов обеспечения кредитных продуктов Банка (недвижимость, оборудование, транспорт и спец. техника, имущественные комплексы, товары в обороте и пр.) с последующим написанием заключения по обеспечению кредитной сделки;</li> <li>-осуществляет структурирование кредитных сделок в части залогового обеспечения, определяет достаточность обеспечения;</li> <li>-подготавливает документацию, проекты решений и выносит вопросы по обеспечению на рассмотрение уполномоченного органа Банка;</li> <li>-осуществляет доклад на заседании уполномоченного органа Банка по вопросам принятия обеспечения по кредитным сделкам, выводе/замене обеспечения;</li> <li>-осуществляет подготовку договоров залога и подписывает договоры залога с Залогодателем;</li> <li>-готовит и передает в соответствующее подразделение бухгалтерии Банка распоряжения кредитующего подразделения в части принятия/вывода/замены обеспечения;</li> <li>-осуществляет оформление договоров залога;</li> <li>-проводит, совместно с отделом экономической безопасности, периодические проверки наличия и сохранности предмета залога по Кредитному договору;</li> <li>-осуществляет регистрацию договоров ипотеки в Росреестре;</li> <li>- осуществляет регистрацию договоров движимого имущества в реестре уведомлений о залоге в единой информационной системе нотариата.</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Выбор обеспечения определен во внутренних документах Банка и осуществляется Банком с учетом:

степени ликвидности предлагаемого обеспечения;

результатов анализа существенности роли имущества в бизнесе собственника;

стабильности договорных отношений Заемщика с Банком (постоянный клиент, договорные отношения прерывались и т.д.);

возможности осуществления проверок предмета залога.

Стресс-тестирование по кредитному риску проводится Банком в соответствии с внутренним положением Банка «Процедуры стресс-тестирования».

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

В Банке разработана методика определения финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд на этапах выдачи и мониторинга проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Качественная оценка кредитного риска проводится на основе рассчитанных показателей, определенных внутренними нормативными документами по управлению кредитным риском.

СУР на регулярной основе осуществляет мониторинг и оценку кредитного риска в соответствии с внутренними нормативными документами.

Отчеты об уровне кредитного риска регулярно доводятся до сведения руководства Банка (ежеквартально, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно).

Отчётность по кредитному риску в рамках реализации ВПОДК формируется на ежеквартальной основе и доводится до сведения органов управления Банка. Отчетность по кредитному риску входит в состав сводного отчета по рискам, формируемого Банком в рамках ВПОДК.

#### **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 01.01.2020г. и на 01.01.2019г.:

	Объем требований на 01.01.20г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2019г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери,тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва,тыс.руб.	Уд. вес в объеме требований, %	Прирост объема требований, %
Ссуды	5 753 024	628 710	4 615 817	88,67	5 259 814	643 997	4 615 817	96,03	9,38
Счета НОСТРО	167 145	-	172 220	2,58	172 263	43	172 220	3,15	-2,97
Иные активы	567 867	105 129	29 218	8,75	45 235	16 017	29 218	0,83	1155,37
Итого	6 488 036	733 839	4 817 255	100,00	5 477 312	660 057	4 817 255	100,00	18,45

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 5 753 024 тыс. руб. (88,67% общего объема активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

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 01.01.2020:

	Объем требований на 01.01.2020, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2019г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Изменение за период, тыс. рублей	Прирост, %
Кредитные организации	1 235 419	-	21,47	675 668	-	12,85	559 751	82,84
Юридические лица, всего, в том числе	4 036 146	607 942	70,16	4 362 832	605 493	82,95	-326 686	-7,49
субъекты малого и среднего предпринимательства	2 501 520	286 206	43,48	3 276 522	520 342	62,29	-775 002	-23,65
Физические лица, всего в том числе	481 459	20 768	8,37	221 314	38 504	4,00	260 145	117,55
жилищные ссуды				-	-	-	-	-
ипотечные ссуды				-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	398	83	0,01	-398	-100,00
потребительские ссуды	481 459	20 768	8,37	220 916	38 421	4,20	260 543	117,94
<b>ИТОГО</b>	<b>5 753 024</b>	<b>628 710</b>	<b>100,00</b>	<b>5 259 814</b>	<b>643 997</b>	<b>100,00</b>	<b>493 210</b>	<b>9,38</b>

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 4 036 146 тыс. руб. (70,16% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается увеличение активов, подверженных кредитному риску, на 493 210 тыс. руб. (9,38%), в том числе на фоне увеличение суммы требований к кредитным организациям в сумме 559 751 тыс. руб. (82,84%).

#### **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 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.) (- снижение, + рост)	Структура, % (- снижение, + рост)
<b>Кредиты физ. лиц, в том числе:</b>	<b>481 459</b>	<b>100,00</b>	<b>221 314</b>	<b>100,00</b>	<b>260 145</b>	<b>0,00</b>
ипотечные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

автокредиты	0	0,00	398	0,18	-398	-0,18
потребительские ссуды	481 459	100,00	220 916	99,82	260 543	0,18
<b>Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:</b>	<b>5 271 565</b>	<b>100,00</b>	<b>5 038 499</b>	<b>100,00</b>	<b>233 065</b>	<b>0,00</b>
кредитные организации	1 235 419	23,44	675 668	13,41	559 751	10,03
обрабатывающее производство	287 903	5,46	403 187	8,00	-115 284	-2,54
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	454 000	8,61	456 486	9,06	-2 486	-0,45
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	70 001	1,33	99 949	1,98	-29 948	-0,66
строительство	50 427	0,96	274 977	5,46	-224 550	-4,50
транспорт и связь	5 656	0,11	7 066	0,14	-1 410	-0,03
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 175 819	22,30	1 752 999	34,79	-577 180	-12,49
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 563 494	29,66	1 055 932	20,96	507 562	8,70
на завершение расчетов (овердрафт)	0	0,00	35 942	0,71	-35 942	-0,71
прочие виды деятельности	428 846	8,14	276 294	5,48	152 552	2,65
<b>ИТОГО</b>	<b>5 753 024</b>		<b>5 259 814</b>		<b>493 210</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 8,2 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 100,0%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Структурно кредитный портфель на 01.01.2020г. по отраслям выглядит следующим образом: 0,96% сосредоточено в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся в основном подрядными работами, в т. ч. специализирующими в области дорожного строительства), 8,61% -производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли –22,30%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 29,66%, кредитные организации - 23,44%.

Географическое распределение заемщиков Банка представлено следующими регионами:

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.01.2020		на 01.01.2019		Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток задолженност и, тыс. руб.	Удельный вес, %		
Краснодарский край	3 949 827	68,66	4 067 577	77,33	-117 750	-2,89
Ставропольский край	202 000	3,51	320 000	6,08	-118 000	-36,88
Белгородская область	6 910	0,12	11 799	0,22	-4 889	-41,44
Воронежская	26 100	0,45	27 690	0,53	-1 590	-5,74

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

область							
Тверская область	8 265	0,14	20 295	0,39	-12 030	-59,27	
Костромская область	5 718	0,10	-	-	5 718	-	
Самарская область	2	0,00	-	-	2	-	
г. Санкт-Петербург	559	0,01	1 732	0,03	-1 173	-67,73	
г. Москва	1 296 758	22,54	738 117	14,03	558 641	75,68	
Московская область	0	-	21 506	0,41	-21 506	-100,00	
Новосибирская область	5 419	0,09	5 668	0,11	-249	-4,39	
Оренбургская область	0	-	-	-	-	-	
Ростовская область	123 749	2,15	-	-	123 749	-	
Смоленская область	1 446	0,03	2 393	0,05	-947	-39,58	
Челябинская область	0	-	1 622	0,03	-1 622	-100,00	
Республика Адыгея	94 181	1,64	16 934	0,32	77 247	456,17	
Республика Башкортостан	0	-	1 555	0,03	-1 555	-100,00	
Республика Дагестан	158	0,00	926	0,02	-768	-82,94	
Республика Северная Осетия Алания	6 929	0,12	-	-	6 929	-	
Карачаево-Черкесская республика	25 003	0,43	22 000	0,42	3 003	13,65	
Итого кредитов - резидентов РФ	5 753 024	100,00	5 259 814	100,00	493 210	9,38	

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

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:

	01.01.2020 г.				01.01.2019 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура%	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резервов к задолженности%	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резервов к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	643 208	91,98	549 755	85,47	798 388	98,20	505 334	63,29	-156 320	44 421

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

<b>1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>618 511</b>	<b>88,44</b>	<b>536 564</b>	<b>86,75</b>	<b>783 589</b>	<b>96,38</b>	<b>490 535</b>	<b>62,60</b>	<b>-166 218</b>	<b>46 030</b>
<b>- до 30 дней</b>	0	0,00	0	-	156 289	19,22	35 188	22,51	-156 289	<b>-35 188</b>
<b>- от 31 до 90 дней</b>	2 000	0,29	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2 000	<b>0</b>
<b>- от 91 до 180 дней</b>	115 773	16,55	59 211	51,14	91 330	11,23	0	0,00	24 443	<b>59 211</b>
<b>- свыше 180 дней</b>	500 738	71,60	477 353	95,33	535 970	65,92	455 346	84,96	-36 372	<b>22 007</b>
<b>1.2. По физическим лицам, в том числе:</b>	<b>24 697</b>	<b>3,54</b>	<b>13 191</b>	<b>53,41</b>	<b>14 799</b>	<b>1,82</b>	<b>14 799</b>	<b>100,00</b>	<b>9 898</b>	<b>-1 608</b>
<b>- до 30 дней</b>	11 506	1,65	0	0,00	0	0,00	0	0,00	11 506	0
<b>- от 31 до 90 дней</b>	0	0,00	0	-	0	0,00	0	0,00	0	0
<b>- от 91 до 180 дней</b>	0	0,00	0	-	4 586	0,56	4 586	100,00	-4 586	-4 586
<b>- свыше 180 дней</b>	13 191	1,89	13 191	100,00	10 213	1,26	10 213	100,00	2 978	2 978
<b>2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>56 120</b>	<b>8,02</b>	<b>49 738</b>	<b>88,63</b>	<b>14 618</b>	<b>1,80</b>	<b>14 603</b>	<b>99,91</b>	<b>41 502</b>	<b>35 135</b>
<b>- до 30 дней</b>	674	0,10	410	60,79	766	0,09	51	65,95	-92	-341
<b>- от 31 до 90 дней</b>	648	0,09	551	84,96	304	0,04	03	98,58	344	248
<b>- от 91 до 180 дней</b>	7 536	1,08	3 570	47,38	779	0,10	779	100,00	6 757	2 791
<b>- свыше 180 дней</b>	47 262	6,76	45 207	95,65	12 769	1,57	12 770	100,00	34 493	32 437
<b>3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)</b>	<b>699 328</b>	<b>100,00</b>	<b>599 492</b>	<b>85,72</b>	<b>813 006</b>	<b>100,00</b>	<b>519 937</b>	<b>54,02</b>	<b>-114 818</b>	<b>79 555</b>

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020г. составили 699 328 тыс. рублей.

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

доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 88,44% в общем объеме просроченной задолженности;

доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 3,54% в объем просроченной задолженности;

доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи составляет 8,02% в общем объеме просроченной задолженности.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2020 года составляет 424 154 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц (в том числе ИП) 408 756 тыс. рублей;
- кредиты физических лиц 15 398 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 финансовыми положением.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, поверженным 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	01.10.2019	01.01.2019
Поручительство	10 163 841	8 211 715
Залог по банковским гарантиям	103 992	7 368
Залог недвижимости	2 196 704	2 031 534
Залог автотранспорта (Спецтехника)	262 294	155 012
Залог оборудование	172 633	215 048
Залог ТМЦ	72 900	67 400
Залог земельного участка	2 299 265	2 228 559
Ценные бумаги	13 819	26
Прочее	521 993	494 142
<b>Итого</b>	<b>15 199 394</b>	<b>13 410 804</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 01.01.2020, представлена ниже:

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

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2019, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт (Спецтехника)	141 340	155 012	
Земельные участки	1 707 344	2 228 559	

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Недвижимость	1 480 197	2 031 534	
Оборудование	115 737	215 048	
Прочие залоги	368 122	494 142	
Ценные бумаги	24	26	
ТМЦ	63 034	67 400	
Залог отсутствует	708 348	0	1 695 992
<b>Итого</b>	<b>4 584 146</b>	<b>5 191 721</b>	<b>1 695 992</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 01.01.2020г.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2020г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	5 271 565	938 069	607 941	3 452 218	Недвижимость, земельные участки, транспорт, спецтехника, оборудование
Физические лица	481 459	37 008	20 768	219 751	Земельный участок, оборудование
<b>Всего по заемщикам</b>	<b>5 753 024</b>	<b>975 077</b>	<b>628 709</b>	<b>3 671 969</b>	

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

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), непросроченных и 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	629 702	не применимо	5 123 322	628 709	5 124 315
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	670 413	10 387	660 026
4	Итого	не применимо	629 702	не применимо	5 793 735	639 096	5 784 341

**Информация о практике, которой придерживается кредитная организация для**

**управления кредитным риском, ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;

и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.) Банк применяет «Методику оценки обесценения финансовых активов ООО КБ «ГТ банк», которая устанавливает порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для оценки параметров кредитного риска Банк группирует финансовые активы на основе общих характеристик кредитного риска, которые включают в себя:

- вид инструмента (бизнес-модель);
- стадия обесценения актива (корзина).

В сегменте клиентов корпоративного бизнеса (юридические лица и индивидуальные

предприниматели) Банк выделяет следующие виды инструментов:

- ссуды клиентов корпоративного бизнеса (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям);
- уступки прав требования по факторинговым операциям;
- гарантийные операции;
- цессии;
- кредиты сторонним кредитным организациям.

Расчет единого параметра LF (loss factor),  $LF=PD \cdot LGD$ , осуществляется по каждому виду инструментов в разрезе корзин. Расчет самого оценочного резерва производится на индивидуальной основе (по каждому кредиту, договору).

В сегменте клиентов – физических лиц Банк выделяет следующие виды инструментов:

- индивидуальные ссуды клиентам – физическим лицам;
- портфель кредитов физических лиц на приобретение/ремонт технических средств реабилитации;
- портфель кредитов в форме «овердрафт», предоставленным клиентам Банка-физическим лицам по расчетной (дебетовой) карте.

Расчет единого параметра LF (loss factor),  $LF=PD \cdot LGD$ , осуществляется по каждому виду инструментов в разрезе корзин. Расчет самого оценочного резерва производится для индивидуальных ссуд клиентам – физическим лицам на индивидуальной основе (по каждому кредиту), для портфельных инструментов – по портфелю.

Для оценки параметров кредитного риска портфелей сгруппированных финансовых активов Банк использует следующую информацию на ежемесячные отчетные даты анализируемого ретроспективного временного периода:

- валовая балансовая стоимость портфеля на отчетную дату ( $L_t$ );
- величина сформированных резервов портфеля на отчетную дату ( $R_t$ );
- сумма потерь от списания безнадежных финансовых активов из портфеля, полученная на отчетную дату ( $Loss_t$ );
- сумма восстановления безнадежных финансовых активов, содержащихся в портфеле, полученная на отчетную дату ( $Re cov_t$ );
- доход (убыток), полученный по портфелю на отчетную период ( $Profit_t$ ).

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$$OP = A - A * (1 - PD_t * LGD_t)^T, \text{ где}$$

OP – оценочный резерв под убытки по кредиту;

A – валовая балансовая стоимость финансового актива (приведенная стоимость денежного потока по договору);

$A * (1 - PD_t * LGD_t)^T$  – приведенная стоимость денежного потока финансового актива, усредненная по вероятности возникновения всех возможных дефолтов на интервале расчета;

T – срок от отчетной даты до конца интервала расчета (измеряется в долях года);

$PD_t$  – вероятность дефолта в течение одного года, рассчитанная с учетом будущих экономических условий для портфеля финансовых активов, к которому принадлежит анализируемый финансовый актив;

$LGD_t$  – потери в случае дефолта, рассчитанные с учетом будущих экономических условий для портфеля финансовых активов, к которому принадлежит анализируемый финансовый актив.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал не позднее последнего дня квартала.

**Стадии обесценения финансовых активов:**

Стадия 1 <sup>16</sup>	Стадия 2 <sup>17</sup>	Стадия 3 <sup>18</sup>
<p>- ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым составляет от 0 до 30 календарных дней включительно;</p> <p>- ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями кредитного договора), при этом просроченная задолженность по данным ссудам на дату расчета отсутствует.</p>	<p>- ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым составляет от 31 до 90 календарных дней включительно;</p> <p>- ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями кредитного договора), при этом на расчетную дату срок текущей непрерывной просроченной задолженности по реструктурированной ссуде не превышает 30 календарных дней;</p> <p>- ссуды заемщика, в отношении которого имеются документально подтвержденные сведения о просроченной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности в других кредитных/некредитных организациях, непрерывный/совокупный срок которой составляет от 31 до 90 календарных дней.</p>	<p>- ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым превышает 90 календарных дней;</p> <p>- ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями кредитного договора), при этом на расчетную дату срок текущей непрерывной просроченной задолженности по реструктурированной ссуде превышает 30 календарных дней;</p> <p>- ссуды заемщика, по которому арбитражным судом принято решение о признании его банкротом;</p> <p>- ссуды заемщика, по которому выявлен факт смерти; ссуды заемщика, призванного дефолтным в соответствии с принятым решением коллегиального органа Банка</p>

Информация о суммах ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.01.2020г.

<sup>16</sup> В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, отнесенным к 1 стадии, признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) вследствие событий дефолта по финансовому инструменту. В случае расчета оценочного резерва на индивидуальной основе ОКУ рассчитываются за год, но не более срока действия инструмента.

<sup>17</sup> По финансовым активам, отнесенными к 2 стадии, наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок).

<sup>18</sup> Финансовые активы 3 стадии - это активы, по которым наступило событие дефолта или которые, так или иначе являются кредитно-обесцененными. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). В случае окончания срока действия инструмента Банк производит расчет ОКУ за год (предполагаемый срок для окончания судебного производства).

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Наименование финансового инструмента (бизнес-модель)	Стадия обесценения актива (корзина)	Сформированный резерв в соответствии с РСБУ, тыс. руб.	Сальдо остатков на счетах оценочного резерва А-П (положительное сальдо-восстановление оценочного резерва, отрицательное сальдо-досздание оценочного резерва), тыс. руб.	Влияние оценочного резерва под убытки на объем сформированного резерва по РСБУ, %
Ссуды клиентов корпоративного бизнеса (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)	1		46 165	
	2		0	
	3		-31 426	
Индивидуальные ссуды клиентам – физическим лицам	1		797	
	2		-28	
	3		1 819	
Портфель кредитов физических лиц на приобретение/ремонт технических средств реабилитации	1		-107	
уступки прав требования по факторинговым операциям	1		469	
	3		0	
<b>Итого</b>		<b>627 148</b>	<b>17 689</b>	<b>3</b>

Влияние оценочного резерва под убытки на объем сформированного резерва по РСБУ не существенно и составляет 3%.

Наличие дефолта Банком фиксируется в любом из следующих случаях:

- ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым превышает 90 календарных дней;
- ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями кредитного договора), при этом на расчетную дату срок текущей непрерывной просроченной задолженности по реструктурированной ссуде превышает 30 календарных дней;
- ссуды заемщика, по которому арбитражным судом принято решение о признании его банкротом;
- ссуды заемщика, по которому выявлен факт смерти;
- ссуды заемщика, признанного дефолтным в соответствии с принятым решением коллегиального органа Банка.

Политика Банка в отношении списания безнадежной и /или нереальной для взыскания задолженности.

Банк имеет право списывать с баланса, а также с внебалансовых счетов признанную нереальной/безнадежной для взыскания задолженность по выданным кредитам/ссудам, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочим

возможным потерям за счет сформированного резерва за счет резерва на возможные потери, сформированного по соответствующей ссуде, в соответствии с действующим законодательством.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам, а также комиссии, признанные неустойки (штрафы, пени) за счет сформированных резервов на возможные потери в соответствии с действующим законодательством.

Порядок признания проблемных активов нереальными/безнадежными для взыскания определяется внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством РФ. При этом Банк обязан предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ссудной безнадежной задолженности и начисленных по ней процентов, а также комиссий, признанных неустоек (штрафов, пеней) за счет сформированных резервов на возможные потери производится на основании решения Правления Банка или Совета Директоров Банка.

Принятие решения о списании с баланса Банка задолженности третьих лиц перед Банком, признанной безнадежной и которая превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, относится к компетенции Совета директоров Банка, в сумме до 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка - производится на основании решения Правления Банка.

В соответствии с решением Правления Банка, за отчетный период списано финансовых активов в размере 182 тыс. рублей.

В качестве анализируемого ретроспективного временного периода Банк, для оценки ожидаемых кредитных убытков использует данные за:

- 3 года – для ссуд клиентов корпоративного бизнеса (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) и индивидуальных ссуд клиентам – физическим лицам, учитывая наличие долгосрочных кредитов по этим видам инструментов;

- 1 год – для всех остальных видов инструментов.

Прогнозная информация, включая макроэкономические данные Банком применялась, а именно:

- для определения ожидаемых кредитных убытков Банком был проведен корреляционный анализ влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта (PD) и уровень потерь в случае дефолта (LGD) на 01.01.2019г. и построено регрессионное уравнение определения ожидаемых кредитных убытков на основании планируемых изменений макроэкономических показателей.

Изменения в модели оценки в отчетном периоде не вносились.

Влияние валовой балансовой стоимости финансовых инструментов.

Валовая балансовая стоимость финансового актива – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС используется функция ЧИСТНЗ, которая возвращает чистую приведенную стоимость для графика денежных потоков с использованием ставки дисконтирования.

Банк не применяет метод ЭПС в следующих случаях:

- к финансовым активам и финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования); а также в тех случаях, когда невозможно предсказать ожидаемые денежные потоки;

- к финансовым активам и финансовым обязательствам со сроком погашения

(возврата) до одного года;

-во всех остальных случаях (кроме инструментов на нерыночных условиях), если признаем несущественной разницу между амортизированной стоимостью, рассчитанную линейным методом, и дисконтированной амортизированной стоимостью, рассчитанную с применением метода ЭПС.

Метод ЭПС применяется только к нерыночным инструментам в силу несущественности разницы между амортизированной стоимостью соответствующего рыночным условиям финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом.

Для доказательства возможности применения критериев существенности ежемесячно по не менее 5 инструментов из каждой группы финансовых инструментов с однородными характеристиками осуществляется расчет амортизированной стоимости линейным методом и с применением метода ЭПС. Подтверждение оформляется документально в виде профессионального суждения и должно быть подкреплено расчетом влияния метода ЭПС на величину амортизированной стоимости. Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты этой группы.

Критерий существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом:

-разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если составляет более 5 % от стоимости кредита, вклада, депозита;

-разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если составляет более 2 % от величины собственных средств на отчетную дату, предшествующую заключению договора;

-разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если ставка ЭПС отклоняется более 20 % от ставки по договору (рыночной ставки);

-разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если ставка ЭПС отклоняется более чем на 2 процентных пункта от ставки по договору (рыночной ставки).

Если хотя бы по одному из вышеперечисленных условий разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом признается несущественной, Банк не применяет метод ЭПС для расчета амортизированной стоимости и не производит соответствующих бухгалтерских корректировок в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

### **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.

Процедуры применения методов снижения кредитного риска включают также процедуры контроля за остаточным риском. Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который изложен во внутреннем документе Порядок проведения залоговой работы и который призван минимизировать возможный остаточный риск. В данном внутреннем документе изложены процедура, документооборот и порядок работы с залогами.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надёжного и ликвидного портфеля обеспечения. рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Банк на регулярной основе проводит оценку качества и стоимости принятого обеспечения. Результаты оценки обеспечения предоставляются Службе управления рисками в ежеквартальной основе и включаются в состав сводной отчётности по кредитному риску, которая доводится до сведения органов управления Банка. Для оценки остаточного риска Банке ведётся база статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения. Ответственным за ведение данной базы подразделением банка является сотрудник Кредитного управления, в обязанности которого входит работа с залогами. СУР на основе этих данных производит оценку остаточного риска в анализируемом периоде и проводит сравнительный анализ динамики роста фактов реализации остаточного риска за последние четыре квартала. В случае реализации остаточного риска Банк анализирует причины и вносит соответствующие изменения в действующие процедуры и во внутреннюю нормативную базу.

#### Методы снижения кредитного риска

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 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	1 919 791	3 204 524	0	0	0	0	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 919 791	3 204 524	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	78 807	0	0	0	0	0

За второе полугодие 2019 года данные представленные в таблице 4.3 существенно не изменились.

Кредитный риск в соответствии со стандартизованным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020г. раскрыты ниже.

Номер	Наименование кредитных (обязательств) портфеля требований	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					
		балансова я	виебаланс овая	балансо вая	виебаланс овая				
1	<b>2</b>	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	551 209	-	551 209	-	6 732	1,2%		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-		
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 068 330	-	1 068 330	-	252 918	23,7%		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-		
6	Юридические лица	1 791 992	5 000	1 474 055	-	1 469 155	99,7%		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 796 188	665 413	2 589 835	585 641	3 278 825	103,3%		
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-		
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-		
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-		

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	9 338	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	1 185 073	-	1 015 193	-	1 371 473	-	135,1%
14	Всего	7 402 130	670 413	6 698 622	585 641	6 379 102	-	87,6%

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020г. представлены следующим образом:

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				всего	
		из них с коэффициентом риска:																					
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	проч ие				
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	544477						6732														551209	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																					0	
3	Банки развития																					0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1019265						49065														1068330	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие бронкерскую и дилерскую деятельность																					0	
6	Юридические лица	4900						1469155														1474055	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	69485	32865		2585	23758		2628529				417099										1155	3175476
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																					0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																					0	
10	Вложения в акции																					0	
11	Просроченные требования (обязательства)																					0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																					0	

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

13	Прочие	0						302634				712559									1015193
14	Всего	618862	1052130	0	2585	23758	0	4456115	0	0	0	1129658	0	0	0	0	0	0	0	1155	7284263

### **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.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

#### **Управление рыночным риском на первом уровне**

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска; -одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством. - утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рыночными рисками.
Правление	определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; - организует процесс управления рыночными рисками в Банке;
Председатель Правления	определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками;

#### **Управление рыночным риском на втором уровне.**

Рабочий коллегиальный орган	Функции по управлению рисками
Комитет по управлению активами и пассивами	- определение оптимальной структуры активов и пассивов Банка; - координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций; - контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов установленных Банком России, анализ показателей, входящих в их расчет и принятие необходимых решений;

#### **Управление рыночным риском на третьем уровне.**

Подразделение Банка	Функции по управлению рисками
СУР	- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском Банка, в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России; - организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков; - оценивает потери в результате реализации рыночных рисков; - формирует отчетность в рамках управления рыночным рисками; проводит стресс-тестирование по рыночным рискам.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Отдел валютных операций	обеспечение контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении валютных операций; -ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.
Служба внутреннего аудита	осуществление проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода  $PR = 12,5 \times (PR + FR + BR + TR)$ , где: PR - совокупная величина рыночного риска, PR - процентный риск, FR – фондовый риск, BR – валютный риск, TR – товарный риск.

Размер валютного риска принимается в расчет величины PR в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

Методы ограничения рыночного риска:

К методам ограничения и снижения, валютных рисков относятся:

Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам.

Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.

Отчетность по рыночному риску предоставляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка.

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 01.01.2020г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,09%. Банк ежедневно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2020г. выглядит следующим образом:

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-плус	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

По состоянию на 01.01.2020г. величина рыночного риска равна нулю.

### **Операционный риск**

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.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

мошенничество как умышленное несоблюдение (обход) сотрудниками Банка установленных порядков и процедур, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий между подразделениями и служащими (пересечение их полномочий и ответственности); неэффективность порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, их документирования и отражения в учете;

сбои (отказ) в работе информационных аппаратно-программных комплексов, обеспечивающих функционирование банковского технологического процесса;

несанкционированные действия сотрудников в отношении информационных и материальных активов Банка;

сбои в функционировании систем и оборудования;

случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, результаты которых приводят к потерям и убыткам Банка;

сбои в функционировании систем и оборудования, управление и контроль над которыми Банк не осуществляет.

Виды операционных убытков:

снижения стоимости активов;

досрочного списания (выбытия) материальных активов;

денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внедорожном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;

затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

прочих убытков.

Источниками данных об операционных рисках является информация, предоставленная подразделениями Банка, а также выявленная СУР.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования годового отчета по форме 0409807.

Выявление факторов операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка, операционными офисами на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Для классификации рисковых событий используется группировка рисковых событий в соответствии с классификационными признаками, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору. Уполномоченные сотрудники структурных подразделений Банка предоставляют в СУР сведения о понесенных убытках или об инцидентах операционного риска. В целях обеспечения условий эффективного выявления факторов операционного риска, а также его оценки в СУР ведется единая Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках или инцидентах операционного риска в электронном виде.

Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Отчетность по операционному риску предоставляется Службой управления рисками Председателю Правления Банка, Правлению Банка в сроки указанные во внутреннем Положении об организации управления операционным риском.

#### Управление операционным риском на первом уровне.

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками; - утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению операционным риском; - устанавливает лимиты по индикаторам операционного риска;
Правление	- контроль функционирования системы управления банковскими рисками - определяет политику по управлению операционным риском и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; - организует процесс управления операционным риском в Банке; - осуществляет контроль адекватности параметров управления операционным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка.
Председатель Правления	- осуществляет регулирование операционного риска участием в оперативном управлении Банком

#### Управление операционным риском на третьем уровне

Подразделение	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	ведение аналитической базы (сведений) операционных убытков на постоянной основе; оценка операционного риска; мониторинг уровня операционного риска; контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска; регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Положением об организации управления операционным риском; осуществление разработки процедур по управлению операционными рисками, включая методы оценки операционного риска, а также применение указанных процедур; изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих операционный риск, определяемых по факторам операционного риска в целях своевременной идентификации операционных рисков;
Служба информационной безопасности	контроль безопасности программного обеспечения; участие в разграничениях, управлении доступом к информационным системам Банка; контроль информационных потоков при передаче информации между информационными системами Банка, а также при обмене информацией со сторонними организациями;
Департамент информационных технологий	организация эксплуатации информационно-технологических систем Банка; обеспечение защиты информации, хранящейся в электронном виде, в том числе, осуществление резервного копирования и архивирования баз данных, организация разграничения доступа сотрудников в информационно-технологические системы при помощи паролей, криптографическая защита передаваемых данных и т.п.; своевременная организация профилактических работ и ремонта компьютерного оборудования; внедрение новых программных средств автоматизации банковской деятельности, совершенствование технологий эксплуатации имеющегося программного обеспечения;

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Юридический отдел	<p>обеспечивает соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России при осуществлении деятельности, предусмотренной Уставом Банка;</p> <p>роверяет соответствие законодательству представляемых на подпись руководству Банка проектов приказов, инструкций, договоров, положений и других документов правового характера;</p> <p>дает заключения и справки по правовым вопросам, возникающим в деятельности участников, Совета Директоров и Правления Банка;</p> <p>дает заключение по проектам локальных актов, поступающих на отзывы, подготавливает предложение об изменении действующих или отмене утративших силу нормативных актов;</p> <p>принимает участие в разработке новых нормативных актов Банка, банковских договоров и других документов правового характера. При проведении указанной работы обеспечивает в этих документах наличие правовых гарантит соблюдения интересов Банка;</p> <p>визирует заключаемые Банком договоры, отличные от типовых форм;</p> <p>оказывает методическую и консультативную помощь по правовым вопросам;</p> <p>участвует в разработке проектов договоров, контрактов, соглашений;</p> <p>дает заключения по исполнительным документам, поступающим в Банк;</p> <p>обеспечивает защиту интересов Банка и его клиентов при подготовке договоров и их последующей реализации;</p> <p>ведет исковую работу в Банке и защищает в установленном порядке его интересы в судах, в арбитражных органах;</p> <p>Оказывает методическую и консультативную помощь подразделениям Банка в организации и осуществлении претензионной работы;</p> <p>принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с другими банками, банковскими объединениями;</p> <p>визирует проекты договоров и соглашений;</p> <p>дает подразделениям Банка заключения и консультации по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка;</p> <p>прорабатывает правовые аспекты кредитных, депозитных и иных операций Банка, взаимодействия с биржами, брокерскими конторами, страховыми формами и другими финансовыми структурами; рассматривает вопросы, связанные с правовым регулированием хозяйственной деятельности;</p> <p>рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с правовым обеспечением внешнеэкономической деятельности банков (кредитование, депонирование средств, открытие валютных счетов и др.);</p> <p>дает заключения по вопросам применения мер поощрения или привлечения работников Банка к дисциплинарной или материальной ответственности;</p>
Отдел финансового мониторинга	<p>организация представления и контроль за своевременным представлением сведений в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и об операциях, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются для целей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в уполномоченный орган;</p> <p>организация обучения и проверки знаний сотрудников Банка, входящих в Перечень подразделений Банка, обязанных пройти обучение по ПОД/ФТ;</p>
Отдел по работе с персоналом и охране труда	<p>обеспечивает соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России при осуществлении деятельности, предусмотренной Уставом Банка;</p> <p>роверяет соответствие законодательству представляемых на подпись руководству Банка проектов приказов, инструкций, договоров, положений и других документов правового характера;</p> <p>дает заключения и справки по правовым вопросам, возникающим в деятельности участников, Совета Директоров и Правления Банка;</p> <p>дает заключение по проектам локальных актов, поступающих на отзывы, подготавливает предложение об изменении действующих или отмене утративших силу нормативных актов;</p> <p>принимает участие в разработке новых нормативных актов Банка, банковских договоров и других документов правового характера. При проведении указанной работы обеспечивает в этих документах наличие правовых гарантит соблюдения интересов Банка;</p>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

	<p>визирует заключаемые Банком договоры, отличные от типовых форм; оказывает методическую и консультативную помощь по правовым вопросам; участвует в разработке проектов договоров, контрактов, соглашений; дает заключения по исполнительным документам, поступающим в Банк; обеспечивает защиту интересов Банка и его клиентов при подготовке договоров и их последующей реализации;</p> <p>ведет исковую работу в Банке и защищает в установленном порядке его интересы в судах, в арбитражных органах;</p> <p>оказывает методическую и консультативную помощь подразделениям Банка в организации и осуществлении претензионной работы;</p> <p>принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с другими банками, банковскими объединениями;</p> <p>визирует проекты договоров и соглашений;</p> <p>дает подразделениям Банка заключения и консультации по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка;</p> <p>прорабатывает правовые аспекты кредитных, депозитных и иных операций Банка, взаимодействия с биржами, брокерскими конторами, страховыми формами и другими финансовыми структурами; рассматривает вопросы, связанные с правовым регулированием хозяйственной деятельности;</p> <p>рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с правовым обеспечением внешнеэкономической деятельности банков (кредитование, депонирование средств, открытие валютных счетов и др.);</p> <p>дает заключения по вопросам применения мер поощрения или привлечения работников Банка к дисциплинарной или материальной ответственности;</p>
Служба экономической безопасности	<p>осуществляет проверку информации о Клиентах, открывающих в Банке счета, с целью недопущения открытия счетов лицам, операции которых могут повлечь возникновение у Банка правового риска;</p> <p>принимает меры по предупреждению утечки конфиденциальной информации о деятельности Банка, его Клиентов и контрагентов.</p>
Функции всех руководителей структурных подразделений Банка	<p>информирование руководства о выявлении события, несущего операционный риск; в рамках своей компетенции – своевременное принятие мер по минимизации операционного риска;</p> <p>регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;</p> <p>постоянный контроль исполнения регламентов проведения операций/действий;</p> <p>контроль за проведением мероприятий и соблюдением правил по предотвращению проведения операций клиентами Банка в целях легализации доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма;</p> <p>предоставление сведений о понесенных убытках или об инцидентах операционного риска.</p>
Служба внутреннего аудита	<p>осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.</p>

К 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.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке проводится базовым индикативным подходом. Размер операционного риска на 01.01.2020г. составляет 1 174 350 тыс. рублей.

**Процентный риск банковского портфеля** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:  
регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;  
обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;  
регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;  
анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

#### Управление процентным риском банковского портфеля на первом уровне

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала); утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению процентным риском, устанавливает лимиты
Правление	- организует процесс управления процентным риском в Банке; - осуществляет контроль адекватности параметров управления процентным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка
Председатель Правления	- осуществляет регулирование риска процентной ставки участием в оперативном управлении Банком; осуществляет оперативное управление риском процентной ставки в части принятия решения о размещении средств в текущем моменте.

#### Управление процентным риском банковского портфеля на втором уровне.

Рабочий коллегиальный орган	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет	рассматривает лимиты на финансовые институты, на заемщиков, лимиты самостоятельного кредитования (на одного заемщика и совокупные).

Комитет управлению активами пассивами	по и	определение оптимальной структуры активов и пассивов Банка; определение наиболее перспективных направлений деятельности Банка при привлечении/размещении денежных средств;
--	---------	---

### Управление процентным риском банковского портфеля на третьем уровне.

Подразделение Банка	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	- осуществляет мониторинг предоставляемой подразделениями Банка информации о риске процентной ставки; - осуществляет своевременное предоставление отчетности по риску процентной ставки;
Служба внутреннего аудита	осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
Прочие подразделения и работники Банка, ответственные за проведение операций, подверженных процентному риску	- информируют руководство о выявлении события, несущего риск процентной ставки; - исполняют регламенты проведения операций/действий в соответствии с внутренними документами.

Расчет процентного риска в целях расчета требований к капиталу проводится методом гэп-анализа с помощью метода имитационного моделирования Монте-Карло. Источником данных является форма отчетности 0409127 и данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитным и депозитным операциям. Стресс - тестирование осуществляется в Банке при помощи программного комплекса «РИСКФИН. Prof» с учетом обязательного условия «только процентные факторы риска». Далее рассчитывается возможное изменение ЧПД посредством применения стресс-тестирования. В качестве сценариев используются:

- 1) +/-400 % базисных пунктов по всем периодам;
- 2) +400% базисных пунктов по финансовым инструментам;
- 3) +400% базисных пунктов по всем факторам риска;
- 4) рост волатильности кредитного риска;
- 5) досрочный отзыв вкладов и депозитов;
- 6) прогноз факторов рисков.

Значение по сценариям 4-6 определяется программным путем исходя из результатов имитационного моделирования по методу Монте-Карло. В целях определения требований к капиталу на покрытие процентного риска берется то значение, которое наносит максимальный ущерб от реализации сценария.

Для управления процентным риском в Банке могут использоваться следующие методы:

- регулярный пересмотр ставок;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке:
- введение системы пограничных значений (лимитов);
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого

процентного риска над его установленной совокупной предельной величиной;

при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

Отчет по процентному риску банковского портфеля представляется службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка – в сроки, указанные в соответствии с внутренним Положением по управлению процентным риском, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут повлиять на уровень риска – незамедлительно.

Оценка эффективности методологии оценки процентного риска банковского портфеля и процедур управления процентного риска банковского портфеля, порядок информирования службой внутреннего аудита Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков определен в разделе 22 настоящих Процедур.

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.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2020г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

средства в кредитных организациях;

ссудная задолженность;

прочие активы;

межбанковские ссуды, депозиты;

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Анализ процентного риска представлен ниже:

<b>Финансовые инструменты</b>	<b>до 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>
АКТИВЫ нарастающим итогом	1 401 058	2 047 317	2 374 901	3 023 510	4 778 195
ПАССИВЫ нарастающим итогом	661 356	891 676	1 984 915	4 329 008	4 758 868
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.01.2020г.	x	x	x	0,70	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.10.2019г.	x	x	x	0,83	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). 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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

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 показал следующее:

при увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год возрастет на 6 123 тыс. руб.

при снижении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год уменьшится на 6 123 тыс. руб.

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

**В рублях:**

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	756	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1372505	646249	315292	648609
1.3.1	кредитных организаций	1233449	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	129326	626719	286759	571426
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	9730	19530	28533	77183
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	10	12292	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>					
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1373261	646259	327584	648609
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	659364	224931	1083321	2328612
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	117322	1833	9665	9441
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	542042	223098	1073656	2319171
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	659364	224931	1083321	2328612
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	713897	421328	-755737	-1680003
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	13682,55	7021,85	-9446,71	-8400,02
8.2	- 200 базисных пунктов	-13682,55	-7021,85	9446,71	8400,02
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

**В долларах США:**

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3389	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>					
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3389	0	0	0
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	957	832	2835	6729
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	957	832	2835	6729
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	957	832	2835	6729
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2432	-832	-2835	-6729
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	46,61	-13,87	-35,44	-33,65
8.2	- 200 базисных пунктов	-46,61	13,87	35,44	33,65
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

**В ЕВРО:**

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	24408	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «ковердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>					
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	24408	0	0	0
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1035	4557	7083	8752
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	1035	4557	7083	8752
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1035	4557	7083	8752
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	23373	-4557	-7083	-8752
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	447,97	-75,95	-88,54	-43,76
8.2	- 200 базисных пунктов	-447,97	75,95	88,54	43,76
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

**Риск потери ликвидности** определяется, как риск, выражаящийся 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.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами, поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);

вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов).

К целям и задачам управления ликвидности относятся:

обеспечение эффективной деятельности Банка на финансовом рынке в условиях неопределенности процессов, возникающих из-за природы рыночных отношений;

обеспечение возможности продолжения Банком осуществления своей деятельности, ее стабильности, а также устойчивости денежных потоков от деятельности Банка в случае возникновения финансовых и нефинансовых потерь, связанных с ухудшением состояния (потерей) ликвидности Банка;

эффективное управление активно-пассивными операциями Банка;

ограничение уровня неопределенности Банка в отношении возникновения возможных потерь, снижение уровня риска ликвидности до приемлемого.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;

установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Органами управления и контроля риска ликвидности Банка являются: Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка, Управление казначейских операций и экономического анализа, Служба управления рисками и служащие, обеспечивающие реализацию основных принципов управления риском ликвидности. Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы управления риском ликвидности, определяет основные направления политики Банка на финансовом рынке, в области кредитных, расчетных и других операций, утверждает реализацию крупных проектов, оказывает влияние на ликвидность Банка. При принятии решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, Совет директоров Банка исходит из того, что приоритетным является поддержание достаточного уровня ликвидности Банка. Ответственность за реализацию решений, утвержденных Советом директоров Банка в области организации управления рисками, несут Председатель Правления и Правление Банка. Оперативное управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления.

Наименование органа	Функции, ответственность и полномочия
---------------------	---------------------------------------

Совет директоров Банка	рассмотрение и утверждение Положения об организации управления ликвидностью; постоянный контроль деятельности Банка в части соблюдения нормативных актов и рекомендаций Банка России, устанавливающих требования к кредитным организациям по управлению ликвидностью; контроль создания организационной структуры Банка, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности; оценка эффективности управления риском ликвидности Банка; регулярное рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемых Банком в своей деятельности; регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка (при наличии); регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, утверждение лимитов.
Правление Банка	организация разработки и представление на утверждение Совету директоров Банка Положения об организации управления ликвидностью; обеспечение соблюдения требований Положения об организации управления ликвидностью; организация процесса управления ликвидностью Банка; рассмотрение управленческой отчетности по управлению ликвидностью Банка; рассмотрение результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; разработка и реализация комплекса мероприятий по выходу из кризисных ситуаций, связанных со значительным ухудшением (потерей) ликвидности Банка.
Председатель Правления Банка	текущее обеспечение осуществления процедур управления ликвидностью Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки риска ликвидности Банка, а также внедрение необходимых процедур управления ликвидностью; информирование членов Совета директоров по вопросам эффективности управления ликвидностью Банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности.
Комитет по управлению активами и пассивами	расчет и предложение предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка
Служба внутреннего аудита	определение степени соответствия действий и операций, осуществляемых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, политики управления рисками и капиталом Банка, и других внутренних документов Банка по организации управления рисками; осуществление контроля соблюдения процедур по управлению ликвидностью Банка, установленных Положением.

Служба внутреннего контроля	принятие участия в согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в Банке.
Служба управления рисками	участие в разработке внутренних документов Банка по организации управления ликвидностью; осуществление анализа состояния ликвидности и оценки уровня риска ликвидности с помощью методов, установленных Положением; формирование управленческой отчетности Банка по управлению ликвидностью; проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, установленных Советом директоров Банка; контроль соблюдения Банком внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка, установленных Советом директоров Банка.
Казначейство	формирование платежной позиции, платежного календаря Банка, краткосрочное планирование и прогнозирование состояния ликвидности; привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования; привлечение и размещение средств на рынке ценных бумаг; размещение денежных средств в депозиты Банка России; приобретение и реализация высоколиквидных ценных бумаг; выполнение методов управления ликвидностью, закрепленных Положением.
Структурные подразделения, осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности Банка	соблюдение требований законодательства РФ, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью; соблюдение требований Стратегии управления рисками и капиталом Банка и требований Положения применение методов управления ликвидностью, закрепленных внутренним Положением по управлению ликвидности
Структурные подразделения, осуществляющие учетные функции	своевременность ведения бухгалтерского и внутреннего учета операций Банка, влияющих на состояние ликвидности Банка; достоверность данных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета и данных внутреннего учета Банка; достоверность данных финансовой и статистической отчетности Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам: мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка (осуществляются в целях оценки выполнения Банком надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности и выявления тенденции к ее ухудшению); анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка; анализ концентрации кредитных требований Банка (осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы кредитов (размещенных депозитов, прочих требований), предоставленных одному заемщику (контрагенту) или

группе связанных заемщиков (контрагентов), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства);

анализ концентрации обязательств Банка (осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы, депозитов и прочих средств, привлеченных у одного кредитора (вкладчика) или у группы связанных кредиторов (вкладчиков), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства);

анализ структуры ресурсной базы Банка (осуществляется в целях определения угрозы оттока значительного размера денежных средств из Банка в будущем);

оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности (осуществляется в целях оценки общего риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности, в процессе оценки финансовой устойчивости Банка в целях ее достаточности для участия в системе страхования вкладов).

Критерии оценки уровня риска ликвидности базируются на следующих градациях:

высокий уровень риска ликвидности;

средний уровень риска ликвидности;

низкий уровень риска ликвидности.

В соответствии со стратегическими целями и задачами Банка риск ликвидности допускается на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, так как результатами деятельности Банка как экономического субъекта являются, максимизация его чистой прибыли, непрерывный рост его собственных средств (капитала) и увеличение его рыночной стоимости. Толерантность Банка к риску ликвидности заключается в принятии риска ликвидности, если его уровень оценивается как низкий или средний (умеренный). В случае оценки уровня риска ликвидности Банка как высокий необходимо отказываться от осуществления операций, влияющих на состояние ликвидности Банка. В процессе осуществления деятельности Банка при решении дилеммы "доходность - ликвидность" целесообразно делать выбор в пользу ликвидности.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;

контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;

планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;

управление ресурсной базой Банка;

составление плана восстановления ликвидности.

Ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка осуществляется в целях соблюдения надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заранее заданном уровне.

С целью обязательного выполнения нормативов ликвидности и своевременного реагирования на изменения внутренних и внешних условий деятельности Банк осуществляет следующие действия:

установление внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности;

прогнозирование значений нормативов ликвидности;

расчет фактических значений нормативов ликвидности.

Соблюдение внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка является обязательным. При прогнозировании значений нормативов ликвидности Банка прогноз соблюдения (несоблюдения) предельно допустимых значений нормативов ликвидности формируется исходя из внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности. Прогнозный расчет значений нормативов на конец операционного дня осуществляется на основании фактических значений нормативов на начало текущего операционного дня, текущих и планируемых текущим операционным днем операций,

влияющих на величину нормативов ликвидности, на основании следующих данных:

данных платежного календаря (платежной позиции)

данных, предоставляемых структурными подразделениями, осуществляющими операции, влияющие на величину нормативов ликвидности.

Расчет фактических значений нормативов ликвидности и контроль их фактического соблюдения по данным закрытого операционного дня осуществляются Отделом отчетности Банка ежедневно.

Контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка осуществляется в целях применения рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заданном уровне.

В отношении контроля за управлением ликвидностью и ограничения риска ликвидности Банка определены следующие направления:

контроль соблюдения установленных внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности;

контроль соблюдения установленных внутренних предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

контроль регулярного информирования органов управления Банка по вопросам управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности Банка;

надлежащая подготовка персонала, в функциональные обязанности которого входят анализ состояния ликвидности и оценка уровня ликвидности Банка;

регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям, влияющим на состояние ликвидности Банка.

Служба внутреннего аудита Банка при проведении проверок подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности Банка, выявляет и оценивает состояние системы управления ликвидностью и риском ликвидности. Проверяется наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими должностными лицами Банка. При наличии выявленных нарушений результаты проверки доводятся до сведения Председателя Правления Банка с целью принятия решений по их ликвидации.

#### **Составление плана улучшения (восстановления) ликвидности**

План улучшения (восстановления) ликвидности Банка формируется в целях быстрого улучшения (восстановления) ликвидности Банка на случай непредвиденных обстоятельств и поддержания необходимой ликвидности в условиях, отличных от обычных условий деятельности Банка, в том числе в период кризисных явлений в экономике и банковском секторе. План улучшения (восстановления) ликвидности Банка является частью действий Банка, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам и изложена во ВНД-Положение об организации управления ликвидности. В зависимости от существа проблем с ликвидностью в Банке разработаны конкретные меры по поддержанию ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности ООО КБ «ГТ банк». Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Для оценки риска ликвидности в количественном выражении Банк использует методику на основе гэп-анализа. Для анализа берется величина гэпа в пределах одного года и выбирается наихудшее значение из величин (в направлении снижения чистого процентного дохода (ЧПД) Банка). Стress - тестирование осуществляется в Банке при помощи программного комплекса «РИСКФИН. Prof». Далее рассчитывается возможное изменение

ЧПД посредством применения стресс-тестирования. В качестве сценариев используются:

- 1) +400 % базисных пунктов по всем периодам;
- 2) +400% базисных пунктов по финансовым инструментам;
- 3) +400% базисных пунктов по всем факторам риска;
- 4) рост волатильности кредитного риска;
- 5) досрочный отзыв вкладов и депозитов;
- 6) прогноз факторов рисков.

Значение по сценариям 4-6 определяется программным путем исходя из результатов имитационного моделирования по методу Монте-Карло. В целях определения требований к капиталу на покрытие риска ликвидности берется то значение, которое наносит максимальный ущерб от реализации сценария.

Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня принятого риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет директоров Банка и Правление Банка принимают соответствующие управленческие решения по следующим направлениям: принятие мер по снижению уровня рисков, корректировка внутренних документов по управлению рисками и ВПОДК (в случае выявления неучтенных факторов риска). Правление Банка определяет круг вопросов, связанных с управлением рисками (например):

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на определенный срок;
- рекомендации по структурированию бизнеса в условиях дефицита ликвидности и др.

Подразделения Банка на основе решения Правления готовят детальный план мероприятий, направленный на устранение выявленных угроз, план выносят на рассмотрение и утверждение Совета директоров, затем подразделения Банка начинают работу по реализации утвержденного плана.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка представляет собой систему внутренних отчетов Банка, являющуюся элементом общей информационной системы управления рисками Банка.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка предназначена для информирования органов управления, рабочих органов, структурных подразделений Банка по следующим вопросам:

- состояния ликвидности Банка на отчетную дату;
- уровня риска ликвидности Банка на отчетную дату;
- анализа и мониторинга фактических значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализа динамики и факторов изменения состояния ликвидности Банка;
- выполнения (нарушения) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка за отчетный период;
- результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери (ухудшения состояния) ликвидности Банка;
- сведений об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) ухудшения состояния ликвидности Банка.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка рассматривается Правлением Банка и Советом директоров Банка.

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

	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	136,55%	95,62%	571,18%	136,55%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	171,63%	115,12%	416,89%	143,06%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤114%	92,84%	57,50%	100,11%	66,88%



Динамика нормативов ликвидности за отчетный период 2019 года свидетельствует о высоком запасе прочности нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Банк ежедневно соблюдает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

В течение 4 квартала 2019 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.

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства	1 001 316	351 455	1 337 028	411	5 115 210
Внебалансовые обязательства и гарантии	670 413	0	0	0	670 413
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 671 729	351 455	1 337 028	411	5 785 623

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства	1 177 237	1 927 267	481 318	1 187 951	4 773 773
Внебалансовые обязательства и гарантии	379 601	0	0	0	379 601
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 556 838	1 927 267	481 318	1 187 951	5 153 374

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

состоянию на 01.01.2020 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые активы	1 692 075	980 256	820 416	1 776 624	5 269 371
Финансовые обязательства	1 671 729	1 351 455	2 337 028	425 411	5 785 623
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2020	20 346	-371 199	-1 516 612	1 351 213	-516 252
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020	20 346	-350 853	-1 867 465	-516 252	-516 252

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые активы	1 273 289	1 170 859	976 313	1 494 559	4 915 021
Финансовые обязательства	1 556 838	1 927 267	481 318	1 187 951	5 153 374
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019	-283 549	-756 408	494 995	306 608	-238 353
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	-283 549	-1 039 957	-544 962	-238 354	-238 354

#### Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 года представлена следующим образом:

	Rоссийские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	138 374	9 069	3 515	150 958
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	170 227	0	0	170 227
Средства в кредитных организациях	25 852	8 514	26 155	60 521
Чистая ссудная задолженность	5 202 864	0	0	5 202 864
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 164 386	0	0	1 164 386
Прочие активы	751 719	805	0	752 524
Всего активов	7 453 422	18 388	29 670	7 501 480
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 675 459	16 089	30 386	4 721 934
Средства клиентов, являющихся кредитными организациями	3	847	1 065	1 915
Обязательство по налогам	21 858	0	0	21 858
Прочие обязательства	15 809	6	0	15 815
Всего обязательств	4 713 129	16 942	31 451	4 761 522
Чистая позиция	2 740 293	1 446	-1 781	2 739 958

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 года представлена следующим образом:

	Rоссийские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	105 229	30 423	31 392	167 044
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	196 665	0	0	196 665
Средства в кредитных организациях	16 033	4 580	18 190	38 804
Чистая ссудная задолженность	4 841 788	0	0	4 841 788
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 226 796	0	0	1 226 796
Прочие активы	451 508	1 107	71	452 686
Всего активов	6 838 019	36 110	49 653	6 923 783
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 326 036	30 213	50 050	4 406 299
Средства клиентов, являющихся кредитными организациями	1	43		44

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Обязательство по налогам	6 247	0	0	6 247
Прочие обязательства	38 164	373	0	38 537
Всего обязательств	4 370 448	30 629	50 050	4 451 127
Чистая позиция	2 467 571	5 481	-397	2 472 656

Исходя из основных направлений деятельности (бизнес-линий), Банк представлен на следующих основных рынках банковских услуг: обслуживание корпоративных клиентов, обслуживание розничных клиентов, казначейские операции.

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2020 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	3 662 513	70,4	483 208	10,2
Обслуживание розничных клиентов	310 351	6,0	4 240 640	89,8
Казначейские операции	1 230 000	23,6	0	0,0
ИТОГО	5 202 864	100,0	4 723 848	100,0

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	3 951 326	81,6	394 704	9,0
Обслуживание розничных клиентов	220 462	4,6	4 011 639	91,0
Казначейские операции	670 000	13,8	0	0,0
ИТОГО	4 841 788	100,0	4 406 343	100,0

На других рынках, в частности, на рынке ценных бумаг, Банк в отчетном периоде деятельность не осуществлял.

#### **Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

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 на по адресу <https://www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchety-i-pokazateli/>.

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

Показатель	01.01.2020	01.01.2019	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал	1 632 733	1 690 204	-57 471	-3,40%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 154 834	6 487 460	667 374	10,29%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22,82%	26,05%	<b>-3,23%</b>	x

За 2019 года значение показателя финансового рычага уменьшился на 3,23% и по состоянию на 01.01.20г. составило 22,82%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за снижения кредитного портфеля банка, и как следствие, снижение знаменателя показателя финансового рычага.

Значения обязательных нормативов Банка на 01.01.2020г.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.01.20	на 01.10.19	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
H1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	21,61	23,07	23,89	21,61
H1.2 Норматив достаточности основного капитала	6	21,61	23,07	23,89	21,61
H 1.4 Норматив финансового рычага	3	22,82	24,60	26,02	22,45
H1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	24,26	25,85	26,73	24,26
H2 Норматив мгновенной ликвидности	15	136,55	282,67	571,18	136,55
H3 Норматив текущей ликвидности	50	171,63	162,12	416,89	143,06
H4 Норматив долгосрочной ликвидности	120	92,84	95,21	100,11	66,88
H6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25	23,33	22,20	23,33	19,46
H7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	208,02	166,41	208,02	159,92
H10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	3	2,37	2,43	2,70	2,31
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	2,99	2,53	3,51	2,56

В отчетном периоде Банк не нарушал контрольных значений обязательных нормативов.

#### **Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

Система оплаты труда в банке закреплена в положениях, разработанных в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». 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 нематериального характера.

Банком в 2019 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

По состоянию на 01.01.2020 года среднесписочная численность персонала Банка составляет 83 человека, по состоянию на 01.01.2019 года – 81 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2020 года входит 5 человек, на 01.01.2019 года – 5 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и Советник Председателя Правления.

Полномочия по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Совет Директоров, в том числе:

не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по результатам организации, мониторинга, контроля и функционирования системы оплаты труда в Банке.

на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, на предмет её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банке.

не реже одного раза в календарный год рассматривает оценки системы оплаты труда в Банке (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. Крупными вознаграждениями в Банке являются выплаты в размере выше 1 000 000 рублей (Одного миллиона рублей) в течение календарного месяца для каждого работника.

утверждает и контролирует политику в области оплаты труда, кадровую политику.

утверждает размер фонда оплаты труда.

В течение 2019 года Советом Директоров было проведено 3 заседания, на котором рассматривались вышеуказанные вопросы. Изменения в нормативные документы Банка, касающиеся системы оплаты труда, внесенные новыми редакциями, не являются существенными.

Уполномоченным по вознаграждениям, на которого возложены функции по подготовке решений Совета Директоров Банка является Председатель Совета Директоров (утвержен решением Общим собранием участников от 28.08.2019г.)

	Ф.И.О.	Квалификация (наличие высшего юридического или экономического образования)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда	Выплаченное вознаграждение за 2019 год, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	Да	Да	0
Член Совета директоров	Шевченко Юлия Сергеевна	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Топчиев Павел Олегович	Да	Нет	0

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет Служба внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими планами работ.

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

Система отплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка и регулируется следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

Кадровая политика ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 01 октября 2019г.)

Политика в области оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 16 мая 2019г.)

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утвержден решением Совета Директоров 01 ноября 2019г.).

Положение об оплате труда работников ООО КБ «ГТ банк» (утверждено решением Совета Директоров 12 января 2018г.).

Положение о материальном стимулировании труда работников ООО КБ «ГТ банк» (утверждено решением Совета Директоров 01 ноября 2019г.).

В соответствии с данными положениями сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2020 являются 37 человек (в том числе 4 члена Правления Банка), по состоянию на 01.01.2019 – 38 человек (в том числе 4 члена Правления Банка).

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности и другим обстоятельствам, не связанным с деловыми качествами работника;

стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;

нацеленность на обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками;

нацеленность на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников в конечном результате своей работы, а также общем результате работы Банка;

использование для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных работников количественных и (или) качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски.

В Банке установлена повременно-премиальная оплата труда с оплатой фактически отработанного времени.

Заработка плата работников состоит из фиксированной и нефиксированной части.

К фиксированной части относятся: должностной оклад, надбавки стимулирующего характера, доплаты компенсационного характера (предусмотренные ТК РФ и по соглашению сторон), единовременное премирование и вознаграждение за выслугу лет.

Выплаты социального характера (например, материальная помощь и т.п.), не включаются в заработную плату и относятся к фиксированной части оплаты труда.

К нефиксированной части относятся вознаграждение по итогам работы за год. Нефиксированная часть делится на две части, одна из которых выплачивается с отсрочкой (рассрочкой).

Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на каждый финансовый год.

В рамках фонда оплаты труда Банк выделяет общий объем нефиксированной части

оплаты труда, которая по итогам отчетного периода подлежит корректировке с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются все уровни существенных (значимых) рисков, которым подвергается (подвергнется) Банк в результате их действий.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Целью корректировок вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и стимулирование на достижение запланированных операционных показателей.

Барьеры, установленные в системе выплаты вознаграждений, определяют какого поведения в сфере принятия рисков Банк стремится добиться, и препятствует действиям сотрудников, противоречащим политике Банка в области рисков, нарушению предельно допустимого совокупного уровня рисков и показателей устойчивости к отдельным банковским рискам. Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений являются оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем. В процессе оценки Банк учитывает все существенные риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается Банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности Банка.

Для оценки результатов деятельности и выплаты нефиксированной части используются количественные и качественные показатели результатов деятельности или их сочетание.

**К количественным показателям относятся:**

показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, плановый объем доходов, объем совершаемых операций и др.

показатели принимаемых существенных (значимых) рисков: риск-аппетит, риск ликвидности, уровень кредитного риска и др.

**К качественным показателям относятся:**

отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка.

отсутствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения.

снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.

Премирование работников Банка осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен Советом директоров Банка при выполнении одновременно двух следующих условий:

- 1) получении прибыли в качестве финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) отсутствии в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о

премировании, случаев несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за год.

Решение о выплате вознаграждения по итогам работы за год принимается Советом директоров Банка в рамках утвержденного фонда, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка. При этом совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 20% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

Решение о выплате вознаграждения по итогам года членам Правления Банка принимается Советом директоров Банка, с учетом мнения Председателя Правления Банка (а в отношении Председателя Правления Банка - с учетом мнения Председателя Совета директоров Банка) о трудовом вкладе члена Правления Банка в общие результаты работы Банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, а также отношения к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам Банка.

Совокупная величина вознаграждения Председателю Правления Банка и членам Правления Банка по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров Банка и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах (форма №0409102).

В соответствии с перечнем показателей результатов работы Банка и анализа их контрольных значений за отчетный период Советом Директоров принято решение вознаграждение по итогам года не выплачивать, в том числе членам исполнительного органа и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков.

Корректировка размеров выплат с учетом долгосрочных результатов работы осуществляется в Банке на основании анализа кредитного портфеля по срокам реализации. (Отсрочка) рассрочка по годам рассчитывается исходя из планового процента погашения кредитного портфеля Банка сформированного на отчетную дату. Отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения за каждый год отсрочки (рассрочки) (в целом по Банку или по подразделению) не выплачивается (или по решению Совета директоров Банк возможна отсрочка на 1 год), если получен отрицательный финансовый результат в текущем году по Банку в целом или по отдельному направлению деятельности.

По итогам каждого последующего года отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения за год корректируется на основе показателей сложившегося в целом по Банку уровня риска и динамики доходности. Выплата отсроченной (рассроченной) части вознаграждения за год производится на основании решения Совета директоров Банка.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) Банк не производит.

Сотрудниками подразделений, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками в Банке, по состоянию на 01.01.2020 являются 7 человек и по состоянию на 01.01.2019 -7 человек.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. Отсутствие количественных показателей и отличие качественных показателей выплат переменной (нефиксированной) части данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивает независимость размера

фонда оплаты труда этой категории сотрудников.

Общий объем текущего премирования определяется в соответствии с «Положением о материальном стимулировании труда работников ООО КБ «ГТ банк», где определены показатели, основанные на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате. Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка, а также зависит от основных количественных и качественных показателей выплаты нефиксированной части заработной платы.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация о размере вознаграждений, о фиксированных вознаграждениях и об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях представлена в таблицах:

#### Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	33
2		Всего вознаграждений, из них:	12 383,0	30 647,5
3		денежные средства, всего, из них:	12 383,0	30 647,5
4		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	не применимо	не применимо
6		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	не применимо	не применимо
8		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	не применимо	не применимо
10		Всего вознаграждений, из них:	не применимо	не применимо
11		денежные средства, всего, из них:	не применимо	не применимо
12		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	не применимо	не применимо

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

14		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	не применимо	не применимо
16		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
	Итого вознаграждений		12 383,0	30 647,5

В течение 2019 и 2018 годов выплат нефиксированной части оплаты труда, не осуществлялось.

**Информация о фиксированных вознаграждениях**

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	10 395,6	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	33	27 767,2	-	-	1	228,8	228,8

В течение 2019 и 2018 годов выплат стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий не осуществлялось.

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях**

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержаные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты	0	0	0	0	0

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год. Примечания, тыс.руб.**

	денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

Отсроченные вознаграждения в течение 2018 и 2019 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

**Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

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 4 квартале 2019года:

	Лимит ы, %	на 01.01.202 0, %	На 01.10.2019, %	Макс. значение за отчетны й период, %	Мин. Значение за отчетны й период, %
<b>1. Риски концентрации в составе базы фондирования:</b>					
1.1. объем депозитов и средств физических лиц (без ИП) в нетто-пассивах Банка					
	≤80,0	63,55	65,37	66,54	61,94
<b>2. Риски концентрации кредитного портфеля:</b>					

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2019 года и за 2019 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

<b>2.1.На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)</b>	$\leq 25$	23,33	21,33	23,33	19,46
<b>2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)</b>	$\leq 800$	208,26	173,29	208,26	159,92
<b>2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)</b>	$\leq 20$	2,99	2,72	3,51	2,56
<b>2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство</b>	$\leq 40$	5,46	6,19	6,52	5,45
<b>2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды</b>	$\leq 40$	8,61	10,62	10,86	8,60
<b>2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</b>	$\leq 40$	1,33	1,41	1,45	1,30
<b>2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь</b>	$\leq 40$	0,11	0,12	0,12	0,11
<b>2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</b>	$\leq 40$	22,3	25,36	25,86	22,01
<b>2.9. По отрасли заемщика: строительство</b>	$\leq 40$	0,96	1,16	1,18	0,94
<b>2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</b>	$\leq 40$	29,66	26,92	30,56	26,92
<b>2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)</b>	$\leq 40$	23,44	19,30	29,31	19,30
<b>3.Риски концентрации кредитного портфеля по географическим зонам:</b>					
<b>3.1.Краснодарский край</b>	$\geq 98$	68,66	71,73	83,27	71,73
<b>3.2.Ставропольский край</b>	$\geq 80$	3,51	4,21	4,74	3,51
<b>3.3.Белгородская область</b>	$\geq 80$	0,12	0,20	0,22	0,12
<b>3.4.Воронежская область</b>	$\geq 80$	0,45	0,49	0,55	0,45
<b>3.5.Тверская область</b>	$\geq 80$	0,14	0,34	0,40	0,14
<b>3.6.Костромская область</b>	$\geq 80$	0,10	0,09	0,15	0,08
<b>3.7.Самарская область</b>	$\geq 80$	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.8.г. Санкт-Петербург</b>	$\geq 80$	0,01	0,01	0,01	0,01
<b>3.9. г. Москва</b>	$\geq 80$	22,54	18,69	26,77	16,85
<b>3.10.Московская область</b>	$\geq 80$	0,00	0,26	0,29	0,00
<b>3.11.Новосибирская область</b>	$\geq 80$	0,09	0,10	0,12	0,09
<b>3.12.Ростовская область</b>	$\geq 80$	2,15	1,72	2,72	1,72
<b>3.13.Смоленская область</b>	$\geq 80$	0,03	0,09	0,10	0,02
<b>3.14.Республика Адыгея</b>	$\geq 80$	1,64	1,82	2,04	1,64
<b>3.15.Республика Дагестан</b>	$\geq 80$	0,00	0,01	0,01	0,00
<b>3.16.Республика Северная Осетия Алания</b>	$\geq 80$	0,12	0,13	0,15	0,12
<b>3.17.Карачаево-Черкесская Республика</b>	$\geq 80$	0,43	0,11	0,56	0,11

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

Основные способы определения концентрации рисков – ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

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

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

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

показатели увеличения (уменьшения) числа и размеров выплат Банком денежных

средств на основании постановлений (решений) судов;

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2020 года у Банка резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным иска отсутствуют.

#### **Информация о величине риска потери деловой репутации**

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

#### **Информация о величине стратегического риска**

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

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

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

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

#### **Информация о величине странового риска**

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной 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.

## **28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Банковские гарантии.** Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Сумма гарантий, выданных Банком на отчетную дату:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2019
Гарантии, выданные Банком	595 732	329 201

тыс.руб.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

### **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.

**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 организации. 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 01.01.2020 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 162482 тыс. руб.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

**Производные финансовые инструменты.** Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

### **29. Операции со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. В 2019 году существенные операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5% от соответствующих статей Отчета о финансовом положении и Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отсутствуют.

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2020 г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам связанным с Банком лицам, списания безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком лиц. В течение 2019 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц. Обязательств по взаиморасчетам с указанными лицами у Банка нет.

Объем привлеченного в 2012 году субординированного кредита по состоянию на 01.01.2020 г. составил 200 000 тыс. рублей. Субординированный кредит предоставлен ООО «Европа» на срок до 26 декабря 2032 года (91,96% уставного капитала предприятия-кредитора принадлежит участнику Банка). Процентные расходы по привлеченному субординированному кредиту за 2019 год составили 11 000 тыс. рублей.

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

### **30. Приобретения и выбытия**

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

### **31. События после отчетной даты**

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счетах «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года».

Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты не уменьшили неиспользованную прибыль Банка за 2019 год, остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 47 911 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.

## **32. Доля меньшинства**

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компаний.

## **33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### **Классификация финансовых активов**

Оценка финансовых активов производится в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на основе оценок и суждений в соответствии с нормами Учетной политики (Примечание 4).

### **Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки .**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, в том числе:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях.

#### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов.***

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### ***Признание отложенного налогового актива.***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданий Банка.

#### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В основном это операции с финансовыми инструментами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9,

финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Председатель правления



Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер



Соколова А.В.