



Общество с ограниченной ответственностью
НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

г. Краснодар, ИНН 2310081170, ОГРН 1032305691824
тел: (861) 212-60-64, 8 (918) 442-72-00, e-mail: shtompelka@mail.ru

исх. № 210 от 07.04.2021 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 2020 года и за 2020 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 2020 года;
- Отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 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 осуществляем 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 лицам, отвечающим 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, отвечающими 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 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 ООО КБ «ГТ банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 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 2020 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным риском, риском ликвидности, риском концентрации (в части кредитного риска и риска ликвидности), рыночным риском (в части валютного риска), операционным риском, включая информационный, регуляторный (комплаенс-рисков), 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка значимым для Банка кредитным риском, риском ликвидности, риском концентрации (в части кредитного риска и риска ликвидности), рыночным риском (в части валютного риска), операционным риском, включая информационный, регуляторный (комплаенс-рисков), процентным риском 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 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка кредитным риском, риском ликвидности, риском концентрации (в части кредитного риска и риска ликвидности), рыночным риском (в части валютного риска), операционным риском, включая информационный, регуляторный (комплаенс-рисков), процентным риском банковского портфеля соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками 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 2020 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 2020 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

07 апреля 2021 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 2020 года и за 2020 год**

г. Краснодар

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года	4
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.	7
1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Основные положения учетной политики.....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Средства в других банках.....	33
7. Кредиты клиентам.....	33
8. Прочие активы.....	34
9. Имущество Банка	34
10. Средства других банков.....	37
11. Средства клиентов	37
12. Прочие обязательства	38
13. Уставный капитал	38
14. Процентные доходы и расходы	38
15. Комиссионные доходы и расходы.....	39
16. Прочие операционные доходы	39
17. Административные и прочие операционные расходы	39
18. Налог на прибыль.....	40
19. Сегментный анализ	40
20. Управление финансовыми рисками и капиталом	40
21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	69
22. Операции со связанными сторонами	70
23. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	73

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 2020 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 2020 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка «05» апреля 2021 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 2020 года и за 2020 год, тыс.руб.**

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года

тыс. руб.

	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	238 241	257 582
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	61 976	63 603
Средства в других банках	6	59 792	61 476
Кредиты клиентам	7	5 071 036	5 155 400
Прочие активы	8	514	1 036
Отложенный налоговый актив		635	635
Основные средства	9	356 071	357 568
Нематериальные активы	9	6 418	6 757
Инвестиционная недвижимость	9	97 834	97 834
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9	432 913	614 725
Итого Активов:		6 325 430	6 616 616
Обязательства			
Средства других банков	10	5 596	1 915
Средства клиентов	11	4 331 653	4 732 462
Прочие обязательства	12	39 709	25 504
Текущие обязательства по налогу на прибыль		10 509	21 858
Итого обязательств:		4 387 467	4 781 739
Собственные средства			
Уставный капитал	13	210 000	210 000
Вклад в имущество общества		96 428	96 428
Эмиссионный доход		0	0
Фонд переоценки основных средств		0	0
Фонд накопленных курсовых разниц		0	0
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)		103 196	59 539
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит (прошлых лет)		1 528 339	1 468 910
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		1 937 963	1 834 877
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		6 325 430	6 616 616

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год, тыс.руб.

**Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря
2020 года**

тыс. руб.

	Примечание	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	14	558 351	608 083
Процентные расходы	14	(283 109)	(324 887)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	14	275 242	283 196
Изменение резерва под кредитные убытки	6,7	133 501	15 221
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки		408 743	298 417
Чистые непроцентные доходы		44 266	50 561
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 169	5 088
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 588	(173)
Комиссионные доходы	15	47 059	52 667
Комиссионные расходы	15	(16 550)	(7 021)
Операционные доходы		93 562	1 5892
Прочие операционные доходы	16	72 181	58 462
Изменение прочих резервов	8,9,12	21 381	(42 570)
Чистые доходы (расходы)		546 571	36 4870
Операционные доходы / (расходы)		(428 150)	(312 498)
Административные и прочие операционные расходы	17	(428 150)	(312 498)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		118 421	52 372
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль		(15 225)	(35 377)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	42 544
Прибыль / (убыток) за период		103 196	59 539
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов			0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			0
Итого совокупный доход (убыток) за период		103 196	59 539

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год, тыс.руб.**

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

тыс. руб.

	Примечание	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		569 108	561 924
Проценты уплаченные		(287 842)	(322 977)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 169	5 088
Комиссии полученные		47 070	42 320
Комиссии уплаченные		(16 550)	(7 021)
Прочие операционные доходы		30 526	30 925
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(286 497)	(295 304)
Уплаченный налог на прибыль		(26 234)	(37 177)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		41 750	(22 222)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 627	(397)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		(5 383)	(22 715)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам		212 121	(530 281)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(11 025)	8 703
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		1 934	2 163
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(411 507)	334 690
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		17 394	(11 279)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(153 089)	(241 338)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(6 141)	(5 610)
Выручка от реализации основных средств		126 061	213 015
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам			0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости			0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности			0
Дивиденды полученные			0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		11 9920	207 405
Денежные средства от финансовой деятельности			
Вклад в имущество общества			0
Выплаченные дивиденды			0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности			207 405
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		13 828	(8 988)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(19 341)	(42 921)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	257 582	300 503
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	238 241	257 582

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год, тыс. руб.**

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Уставный капитал	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал
			Взносы имуществом	Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	
Остатки на 01.01.2019г.		210 000	96 428	0	1 468 910	1 775 338
Внесение долей участниками		0	0	59 539	0	59 539
Остатки на 31.12.2019г.		210 000	96 428	59 539	1 468 910	1 834 877
Остатки на 01.01.2020г.		210 000	96 428	0	1 528 449	1 834 877
Нераспределенная прибыль текущего года		0	0	103 196	0	103 196
Прочие изменения					(110)	(110)
Остатки на 31.12.2020г.		210 000	96 428	103 196	1 528 339	1 937 963

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.

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.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 665 от 19 сентября 2017 года, на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте.

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.

— размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте.

— 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.

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Рейтинговое агентство АКРА подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне BB-(RU), т.е. высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в краткосрочной перспективе.

По состоянию на 31.12.2020 г. Банк осуществляет свою деятельность через Головной офис в г. Краснодаре, четыре операционных офиса и операционную кассу вне кассового узла в г. Краснодаре и один операционный офис в г. Новороссийске.

Участники банка

	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли участника тыс. руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,53%	135 505
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,31%	55 263
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,16%	19 232
Уставный капитал	100%	210 000

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 3 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:

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
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:

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
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
---	----------------	---------------------------	---

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.

Экономическая обстановка существенно изменилась с конца первого квартала 2020 года. Основные изменения включают следующее:

- ухудшение ситуации и высокая волатильность на рынках акций, иностранной валюты и сырья, включая падение цен на нефть (восстановившихся в конце 2020 года) и значительное обесценение российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;

- падение деловой активности во многих секторах экономики вследствие ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19 как в России, так и за рубежом. Тем не менее, несмотря на вторую волну пандемии COVID-19 и беспрецедентное сокращение объемов добычи нефти в соответствии с соглашением ОПЕК+, последствия для экономики оказались достаточно мягкими. В 2020 году российский ВВП снизился только на 3,1% по сравнению с прошлым годом. Этого удалось добиться за счет роста госзакупок, пополнения товарных запасов и сокращения импорта.

- разработка и реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19 со стороны правительства и Центрального банка Российской Федерации.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежнокредитной политики.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% (с 16 декабря 2019 г.) до 5,5% (с 27 апреля 2020 г.), 4,5% (с 22 июня 2020 г.) и 4,25% (с 27 июля 2020 г.).

Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Руководством протестированы различные возможные сценарии, и результаты тестирования подтверждают, что Банк будет способен продолжать свою деятельность непрерывно.

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 с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Уровень точности, использованный при составлении отчета - тысячи рублей (далее – «тыс.руб.»).

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, начинающихся с 1 января 2020 года.

Изменения в учетной политике.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применяет данную поправку. Банк досрочно не применяла никакой другой стандарт, интерпретацию или поправку, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Банк применил ряд прочих поправок, которые вступили в силу 1 января 2020 г., но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса» В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, однако могут оказать влияние на будущие периоды, если Банк примет участие в каких-либо объединениях бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки» Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или сумм денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» Данные поправки представляют новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск,искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе отдельной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Поправки разъясняют, что существенность будет зависеть от характера или объема информации, как по отдельности, так и в совокупности с другой информацией в контексте финансовой отчетности. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно предположить, что она повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 г. Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной

политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Пересмотренные концептуальные основы включают в себя ряд новых концепций, обновленные определения и критерии признания активов и обязательств. Кроме того, документ разъясняет некоторые важные концепции. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Основные положения 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:

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

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

Финансовыми активами являются активы, представляющие собой:

(a) денежные средства;

(b) долевой инструмент другой организации;

(c) 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 обусловливают 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 стороны, принявшее 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, признанного 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 критерии 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:

- 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 гаранция 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 убыток, 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 средства 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 овертайм 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 выше 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 по данным 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 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
Автомобильные 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(о) 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 урегулирования 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 неамортизованный 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 убыток 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 регулирование 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 России официальному 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб./доллар США	73.8757	61.9057
Руб./евро	90.6824	69.3406

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.

Новые учетные положения

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, подразумевающие страховое покрытие: большинство эмитентов данных продуктов смогут продолжать применять существующий порядок их учета в качестве финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры предоставления кредитных карт (или аналогичные договоры, закрепляющие кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом. Если страховое покрытие предоставляется в соответствии с условиями договора на выпуск кредитной карты, эмитент обязан:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы

для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора – применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Выбранный стандарт будет применяться на уровне портфеля и не может быть изменен. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссии, включаемые в «тест 10%» при прекращении признания финансовых обязательств.

В рамках ежегодных усовершенствований МСФО в период 2018-2020 годов Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. Поправка разъясняет, какие комиссии должны учитывать организации при определении того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Данные суммы включают исключительно уплаченные или полученные заемщиком или кредитором комиссии, в том числе комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени друг друга. Организация применяет данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или обменены на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку, или после этой даты. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк будет применять указанную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или обменены на дату начала годового периода, в котором Банк впервые применяет поправку, или после этой даты. По мнению Банка, поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16.

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» («Реформа МБСП – этап 2») для урегулирования вопросов бухгалтерского учета при переходе с межбанковских ставок предложения (МБСП) на безрисковые процентные ставки. «Реформа МБСП – этап 2» включает ряд исключений и дополнительных требований к раскрытию информации. Исключения применяются при переводе финансового инструмента с межбанковских ставок предложения на безрисковые процентные ставки. В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от МБСП к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Банк начнет применять «Реформу МБСП – этап 2» с 1 января 2021 г. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Наличные средства и золото	157 153	150 598
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 089	106 624
Итого денежных средств и их эквивалентов	238 241	257 582

6. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Корреспондентские счета в других банках	58 763	60 521
Прочее размещение	1 118	955
Резерв под кредитные убытки	(89)	0
Итого средства в других банках	59 792	61 476

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

В таблице ниже представлено движение резервов под обесценение средств в других банках за 2020г.

	2020год
Резерв под кредитные убытки на 1 января	0
Создание/(восстановление)	89
Списание за счет резерва	0
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	89

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Кредиты и депозиты в других банках	948 540	1 235 419
Кредиты юридическим лицам	4 053 607	3 959 246
Кредиты индивидуальным предпринимателям	14 100	35 199
Кредиты физическим лицам	490 412	482 492
Факторинг	79 502	105 429
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	5 586 161	5 817 785
Резерв под кредитные убытки	(515 121)	(662 385)
Итого кредитов клиентам	5 071 040	5 155 400

Ниже представлена информация о величине обеспеченных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, сгруппированных по виду обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс.руб.

Вид обеспечения	31.12.2020г.
Недвижимость	1 293 427
Земельные участки	628 603
Оборудование и транспорт	324 915
Имущественные права	143 768
Ценные бумаги	13 819
Товары в обороте	3 083
Небанковские гарантии и кредиты без обеспечения	1 660 092
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям до вычета резерва под обесценение	4 067 707

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

В таблице ниже представлено движение резервов под обесценение кредитов клиентам за 2020г.

	2020год
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(662 385)
(Создание)/восстановление	133 590
Списание за счет резерва	13 674
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	(515 121)

8. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	тыс.руб.	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Прочие финансовые активы			
Требования по комиссиям	0	448	
Незавершенные расчеты	278	520	
Прочие финансовые требования, признанные судом	430	341	
Прочие нефинансовые активы			
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	46	238	
Расходы будущих периодов	4 314	2112	
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	4 834	4730	
Прочая дебиторская задолженность	2 510	621	
Предоплата по налогам	13	86	
Итого прочие активы до вычета резерва	12 425	9 096	
Резерв на возможные потери	(11 911)	(8 060)	
Итого прочие активы	514	1 036	

В таблице ниже представлено движение резервов под обесценение прочих активов за 2020г.

	2020год
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(8 060)
(Создание)/восстановление	(4 318)
Списание за счет резерва	467
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	(11 911)

9. Имущество Банка

Информация о наличии и движении основных средств в 2020 году представлена в таблице ниже:

тыс.руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Мебель	Компьютеры, оборудование и прочее	Аренда	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоймость ОС на 31.12.2019г.	311 384	50 163	6 883	365	31 474	0	400 269	42 701	357 568
Поступило	0	0	4 000	0	192	6 393	10 585	12 082	0
Выбыло	0	0	(2 225)	0	(146)		(2 371)	(2 371)	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

Стоймость ОС на 31.12.2020г.	311 384	50 163	8 658	365	31 520	6 393	408 483	52 412	356 071
---	----------------	---------------	--------------	------------	---------------	--------------	----------------	---------------	----------------

Информация о наличии и движении основных средств в 2019 году представлена в таблице ниже:

тыс.руб.

Отчетные периоды	Здания и сооруже- ния	Земля	Автом- обили	Мебель	Компьют- еры, оборудов- ание и прочее	Итого ОС	Накопле- нная амортиза- ция	Остаточная стоимость ОС
Стоймость ОС на 31.12.2018г.	311 384	50 163	6 883	365	27 399	396 194	31 808	364 386
Поступило	0	0	0	0	4 254	4 254	11 030	0
Выбыло	0	0	0	0	(179)	605	(137)	0
Стоймость ОС на 31.12.2019г.	311 384	50 163	6 883	365	31 474	400 269	42 701	357 568

В таблице ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы в 2020 году:

тыс.руб.

Нематериальный актив	Стоймость НМА на 31.12.2019г.	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоймость НМА на 31.12.2020г.
Товарный знак	97	0	0	97
Программное обеспечение	13 041	1 949	0	14 990
Вложение в приобретение НМА	0	112	0	112
Итого НМА	13 138	2 061	0	15 199
Накопленная амортизация	6 381	2 400	0	8 781
Остаточная стоимость	6 757	-	-	6 418

В таблице ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы в 2019 году:

тыс.руб.

Нематериальный актив	Стоймость НМА на 31.12.2018г.	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоймость НМА на 31.12.2019г.
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

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.**

Остаточная стоимость	7 377	-	-	6 757
-----------------------------	--------------	---	---	--------------

Информация о наличии и движении инвестиционной недвижимости в 2020 году представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Недвижимость, переданная в аренду	Земля переданная в аренду	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2019	69 241	28 593	97 834
Поступило	0	0	0
Выбыло	0	0	0
Изменение справедливой стоимости	0	0	0
Балансовая стоимость на 31.12.2020	69 241	28 593	97 834

Информация о наличии и движении инвестиционной недвижимости в 2019 году представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Недвижимость	Земля	Недвижимость, переданная в аренду	Земля, переданная в аренду	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2018г.	26 036	68 213	69 241	28 593	154 899
Поступило	0	0	0	0	0
Выбыло	(26 036)	(68 213)	0	0	(94 249)
Изменение справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 31.12.2019	0	0	69 241	28 593	97 834

В целях оптимизации расходов, связанных с содержанием и эксплуатацией объектов недвижимости, а также налоговой нагрузки, Банк, по возможности, сдает недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, в операционную аренду. За 2020 год сумма дохода от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду составила 10 254 тыс. руб. (в 2019 году: 10 254 тыс. руб.)

Информация о наличии и движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 2020 году и в 2019 году представлена в таблице ниже:

		тыс. руб.	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2020 год	2019 год
Балансовая стоимость на 1 января		663 106	634 563
Поступило		306 259	340 895
Выбыло		(549 958)	(341 468)
Изменение справедливой стоимости		34 080	29 116
Резерв под обесценение		(20 574)	(48 381)

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.**

Балансовая стоимость на 31 декабря	432 913	614 725
---	----------------	----------------

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 соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П Банк создает резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи в зависимости от срока учета на балансе банка. По состоянию на 31.12.2020г. сумма резерва составила 20 574 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2019г.- 48 381тыс.руб)

10. Средства других банков

Средства других банков включают в себя следующие позиции:

	31.12.2020	31.12.2019	тыс. руб.
Корреспондентские счета	5 596	1 915	
Итого средств других банков	5 596	1 915	

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31.12.2020	31.12.2019	тыс.руб.
Корпоративные клиенты			
-Текущие и расчетные счета	121 883	155 653	
-Срочные депозиты	61 727	125 841	
-Субординированный кредит	200 000	200 000	
Итого средств корпоративных клиентов	383 610	481 494	
Физические лица			
-Текущие и расчетные счета	128 157	98 889	
-Срочные депозиты	3 819 886	4 152 079	
Итого средств физических лиц	3 948 043	4 250 968	
Итого средств клиентов	4 331 653	4 732 462	

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Остаток на конец года	Структура %	Остаток на конец года	Структура %
Корпоративные клиенты	383 610		481 494	10,17
Промышленность	45 348	1,05	53 601	1,13
Строительство	36 759	0,85	64 274	1,36
Транспорт и связь	17 783	0,41	38 113	0,81

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

Сельское хозяйство	725	0,02	1 569	0,03
Торговля	15 073	0,35	51 737	1,09
Финансовые услуги	2 860	0,06	55 304	1,17
Сфера услуг	231 768	5,35	205 283	4,34
Прочее	33 294	0,77	11 613	0,24
Физические лица	3 948 043	91,14	4 250 968	89,83
ИТОГО	4 331 653	100,00	4 732 462	100,00

12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Резервы- оценочные обязательства кредитного характера	11 797	9 689
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7 441	8 279
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	4 851	5 179
Прочая дебиторская задолженность	15 621	2 357
Итого прочие обязательства	39 710	25 504

Ниже представлена информация о размере прочих обязательств Банка по срокам исполнения:

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
- до 30 дней	8 933	26
- от 31 до 90 дней	4 052	10 075
- от 91 до 180 дней	246	32
- свыше 180 дней	14 682	5 682
Прочие обязательства за исключением обязательств кредитного характера	27 913	15 815

13. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020г. уставный капитал Банка оплачен полностью и составил 210 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2019г.: 210 000 тыс. руб.) За 2020год 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.

14. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	2020 год	2019 год
Процентные доходы		
Кредиты	491 923	532 911
Депозиты в Банке России	35 034	65 865
Средства в других банках и прочие размещенные средства	31 394	9 307
Итого процентных доходов	558 351	588 963
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	266 972	312 095
Срочные депозиты юридических лиц	15 143	12 391
Текущие/расчетные счета	691	401

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.**

Финансовая аренда	303	-
Итого процентных расходов	283 109	324 887
Чистые процентные доходы	275 242	264 076

15. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение счетов	984	1 249
Комиссия по расчетным операциям	18 509	13 102
Прочее	18 271	33 912
Комиссия по выданным гарантиям	9 295	4 404
Итого комиссионных доходов	47 059	52 667
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	512	603
Комиссия за открытие и ведение счетов	178	38
Комиссия по услугам перевода денежных средств	7 697	6 080
Прочее	8 163	300
Итого комиссионных расходов	16 550	7 021
Чистый комиссионный доход/[расход]	30 509	45 646

16. Прочие операционные доходы

	тыс. руб.	
	2020 год	2019 год
Доход от сдачи имущества в аренду	9 926	12 866
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	10 254	10 254
Доход от сдачи в аренду сейфовых ячеек	342	290
Доход от реализации (выбытия) основных средств	1 067	0
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 391	0
Доход от восстановления уценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи	36 583	29 116
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	9 121	2 387
Прочее	1 497	3 549
Итого прочих операционных доходов	72 181	58 462

17. Административные и прочие операционные расходы

	тыс. руб.	
	2020г.	2019г.
Затраты на персонал	154 885	163 223
Амортизация основных средств и НМА	13 566	13 547
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	9 644	12 313
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	1 748	2 014
Убыток от выбытия (реализации) основных средств	108 775	0
Убыток от выбытия долгосрочных активов для продажи	6 309	0
Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 953	0
Профессиональные услуги (охрана, связь)	14 616	10 410
Реклама и маркетинг	644	641

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.**

Административные расходы	95 289	90 631
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	15 063	14 734
Прочее	3 658	7 694
Итого операционных расходов	428 150	313 193

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	31.12.2020	31.12.2019
Расходы по текущему налогу на прибыль	15 225	37 177
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	1 800
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	15 225	35 377

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%.

По итогам 2020 года и по состоянию на 31.12.2020г. на основании профессионального суждения решено не признавать налоговые активы в бухгалтерском учете и отчетности по причине отсутствия достаточной налогооблагаемой прибыли в ближайшем будущем.

19. Сегментный анализ

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

20. 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 пруденциальным 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-риски), 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 открытых 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, обычая 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.

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

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

	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 542 650	1 632 733	-90 083	-5,52
Основной капитал	1 542 650	1 632 733	-90 083	-5,52
Дополнительный капитал	200 000	200 000	0	0,00
Собственные средства (капитал)	1 742 650	1 832 733	-90 083	-4,92
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	88,52	89,09	-0,57	x

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (88,52%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

Уменьшение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 90 083 тыс. руб. (-4,92%) обусловлено корректировкой прибыли текущего года на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, корректировкой на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, показателей, определенных в соответствии с п.4 Положения Банка России №646-П, на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9, на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также на величину начисленных, но фактически не полученных процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

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

Банк соблюдал все требования к уровню нормативного капитала.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 24,920% (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 01.01.2021г. (максимальные и минимальные значения представлены за 4 квартал):

Наименование показателя	Нормативное значение, установленное Банком России, %	на 01.01.2020, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥4,5% +2,5%	22,06	23,99	20,99
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥6%+2,5%	22,06	23,99	20,99
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥8%+2,5%	24,92	26,81	23,79

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
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	22,060% - 4,5% = 17,560%;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	22,060% - 6% = 16,060%;
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	24,920% - 8% = 16,920%.

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

Фактическое значение суммы всех надбавок 16,06% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 2,5%.

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 января 2021 года не требуется.

Анализ взвешенных по риску активов

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

¹ Надбавка на поддержание достаточности капитала.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2020 года и за 2020 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

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

	Сумма на 01.01.2021	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 993 079	100,00%
кредитный риск	5 995 491	85,73%
рыночный риск	0	0,00%
операционный риск	997 588	14,27%

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 993 079	7 553 453	-560 374	-7,42
кредитный риск	5 995 491	6 379 103	-383 612	-6,01
рыночный риск	0	0	0	0,00
операционный риск	997 588	1 174 350	-176 762	-15,05

Кредитный риск составляет 85,73 % общего объема взвешенных по риску активов. Уменьшение данного риска за отчетный период составило -383 612 тыс. руб. (-6,01%).

Операционный риск составляет 14,27% от общего объема взвешенных по риску активов. Уменьшение данного риска за отчетный период составило 176 762 тыс. руб. (-15,05%).

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

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

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.01.2021 и на начало отчетного периода:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	5 964 273	6 354 454	-390 181	-6,14
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	0,00
активы с коэффициентом риска 20 процентов	182 649	203 853	-21 204	-10,40
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0,00
активы с коэффициентом риска 100 процентов	4 000 284	3 870 473	129 811	3,35
активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0,00
активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0,00

Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.

активы с повышенными коэффициентами риска	1 212 387	1 694 487	-482 100	-28,45
кредиты на потребительские цели	0	0	0	0,00
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	568 953	585 641	-16 688	-2,85

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу составил 5 964 273 тыс. руб.

Данный показатель за отчетный период незначительно уменьшился на 6,14% по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.01.2020г.).

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 01.10.2020	на 01.11.2020	на 01.12.2020	на 01.01.2021
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	7 256 801	7 205 169	6 963 750	6 993 079
Изменение за период, %	x	-0,71	-3,35	0,42

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 01.01.2021	на 01.01.2020
Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5)	79 807	93 948
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	397 342	538 053
чистые процентные доходы	264 076	361 361
чистые непроцентные доходы	133 266	176 692

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 Банка. При изменении масштабов и характера осуществляемых операций Банк вносит изменения в Стратегию. Оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом характеру и масштабам осуществляемых операций осуществляют 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).

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 каждомуциальному отдельному виду риска, критерии определения значимости (существенности) определены индивидуально для каждого из рисков.

Таким образом, Банк в Методике идентификация значимых (существенных) рисков основывается на анализе пороговых значений, факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который может быть нанесен Банку в случае реализации риска, экспертных мнений.

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 определены следующие значимые виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска и риска ликвидности);
- процентный риск банковского портфеля;
- регуляторный риск.

Расчет необходимого капитала и оценка его достаточности осуществляется в Банке при помощи программного комплекса «РИСКФИН. Prof»². 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.

² 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, страховыми компаниями, инвестиционным и пенсионным фондам), покрывающих их потребность в решении аналитических задач и управления рисками.

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 prudenциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

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

разработка методологии идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;

идентификация рисков;

разработка методологии 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 поддержаный 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:

Стратегический уровень управления (1 уровень):	Общее собрание участников; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка.
Тактическое управление рисками (2 уровень):	Кредитный комитет Банка; Комитет по управлению активами и пассивами Банка.
Текущее управление и контроль (3 уровень):	<ul style="list-style-type: none">• Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков: Служба внутреннего аудита;• Служба внутреннего контроля;• Отдел финансового мониторинга. <p>Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками: Служба управления рисками. 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 труда³.</p>

³ 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.

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:

Функции Общего собрания участников Банка⁴:	<ul style="list-style-type: none"> • - изменение размера уставного капитала Банка; • - принятие решений о даче согласия участнику Банка на залог его доли или части доли в уставном капитале Банка в пользу третьего лица; • - принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка; • - решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка.
Функции Совета директоров Банка⁵:	<ul style="list-style-type: none"> • - определение основных направлений деятельности Банка, утверждение и пересмотр (коррекция) Стратегии развития Банка, финансового плана на предстоящий финансовый год; • - 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); • - рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК; • - 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; • - 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; • - утверждение банковских лимитов, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами; • - 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 аудита; • - утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и контроль за его соблюдением; • - рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

⁴ 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).

⁵ 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).

Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»

(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.

Функции Правления Банка и Председателя Правления⁶:	<ul style="list-style-type: none"> • - обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; • - осуществление реализации настоящей Стратегии; • - осуществление мониторинга и текущего контроля банковских рисков; • - выработка и предоставление предложений Совету директоров Банка, направленных на оптимизацию рисков; • - рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений документов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (не реже одного раза в год); - рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК, а также иной информации, документов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка.
Функции Кредитного комитета⁷:	<ul style="list-style-type: none"> - рассмотрение предложений по Кредитной политике Банка для последующего представления на утверждение уполномоченному органу Банка. • - осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка; • -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; • -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. •
Функции Комитета по управлению активами и пассивами Банка⁸:	<ul style="list-style-type: none"> • - осуществление ежедневного контроля за соблюдением фактических нормативов, установленных Банком России, анализ показателей, входящих в их расчет и принятие необходимых решений; • -согласование деятельности подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций; • -управление ликвидностью Банка; • -анализ структуры активов и пассивов; • - осуществление контроля и анализа доходности активных и затратных пассивных операций, проводимых в Банке; • -координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций; • -согласование деятельности подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций; • -рассмотрение условий размещения и привлечения средств клиентов (разработка новых и внесение изменений в действующие

⁶ Функции Правления Банка и Председателя Правления 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).

⁷ Функции Кредитного комитета в полном объеме определены во внутреннем документе Положение о Кредитном комитете ООО КБ «ГТ банк».

⁸ 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 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.

	<p>кредитные и депозитные продукты Банка) и представление их Правлению Банка на утверждение;</p> <ul style="list-style-type: none"> • -координация мероприятий по внедрению новых бизнес – проектов и финансовых инструментов.
Функции Службы внутреннего аудита Банка⁹:	<ul style="list-style-type: none"> • -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; • -проверка деятельности Службы управления рисками Банка; • -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; • -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; • -проведение не реже одного раза в год оценку эффективности применяемых в Банке методов оценки риска, в том числе эффективности валидации моделей количественной оценки рисков.
Функции внутреннего Банка¹⁰:	<p>Службы контроля</p> <ul style="list-style-type: none"> -выявление комплаенс-риска (регуляторного риска); -учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; -направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определённому внутренним документом Банка; • -мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; • -координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; • -мониторинг эффективности управления регуляторным риском; • -информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; • -информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка; • -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; • -участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

⁹ 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».

¹⁰ 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».

<ul style="list-style-type: none"> • Функции отдела финансового мониторинга Банка¹¹: • 	<ul style="list-style-type: none"> • -управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации; • -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.
Функции управления рисками Банка¹²:	<ul style="list-style-type: none"> • -координация и контроль за работой всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания; • -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; • -организация процесса идентификации и оценки существенных рисков; • -формирование отчетности ВПОДК; • -формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками и капиталом, в объеме, необходимом для принятия решений; • -формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска; • -проведение стресс-тестирования; • -консолидация информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия.
Функции подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков¹³:	<ul style="list-style-type: none"> • -принимают участие в процессе идентификации рисков, готовят предложения по их оптимизации (при необходимости); • -реализуют мероприятия по ограничению риска в рамках соблюдения лимитов; • -реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками; • -участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии; • -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.

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.

¹¹ Функции отдела финансового мониторинга в полном объеме определены в Положении об отделе о финансовом мониторинге.

¹² Функции службы управления рисками в полном объеме определены в Положении о Службе управления рисками Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью).

¹³ Функции подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков, в полном объеме определены во внутренних положениях о подразделениях.

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-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;
- добросовестности 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 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.

Результаты рассмотрения отчетности ВПОДК используются:

Органами управления Банка:

- при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Финансового плана, (Стратегии развития Банка) в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков),
- для оценки соответствия ВПОДК новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Подразделениями Банка, в компетенцию которых входит управление рисками:

- информирования о результатах оценки достаточности капитала;
- для оценки достаточности капитала на уровне Банка и оценки потребность в капитале на перспективу;
- для обобщения информации по различным видам значимым рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

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

Стресс-тестирование может использоваться:

- в целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска;
- в целях определения надбавок к капиталу по значимым рискам Банка;
- в целях оценки общей потребности Банка в капитале;
- 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 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 показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

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.

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.

Детальное описание сценариев, применяемых в стресс-тестировании, раскрывается в Отчетах, подготавливаемых Службой управления рисками.

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, 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. Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка. Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов.
Риск концентрации		

Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.

		Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности. Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам. Формирование резервов по риску концентрации.
	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. Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).</p> <p>Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели. 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. 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. 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	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. Планирование структуры активов (пассивов)
Операционный риск (включая информационный риск) Правовой риск Репутационный риск	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы. Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам. Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг. Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования. Система повышения квалификации персонала. Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля. Организация системы делегирования полномочий должностным лицам.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.

		Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества). Создание специальных резервов.
Регуляторный риск	Уклонение	Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков. Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках. Обеспечение прав клиентов Банка.
Страновой риск	Уклонение	Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами. Установление корреспондентских отношений и проведение операций с высоконадежными банками-нерезидентами
	Компенсация	Наличие адекватного обеспечения. Формирование резервов на покрытие потерь. Включение в договоры пунктов о штрафных санкциях.
Стратегический риск	Уклонение	Адекватное раскрытие информации о деятельности. Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий. Оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом. Соблюдение этических норм ведения бизнеса.

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 01.01.2021г. и 01.10.2020г. информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена следующим образом:

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую	

Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.

			ю отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 995 491	6 259 213	479 639
2	при применении стандартизированного подхода	5 995 491	6 259 213	479 639
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию иложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
7	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	997 588	997 588	79 807
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	не применимо	не применимо	не применимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого	6 993 079	7 256 801	559 446

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2020 года и за 2020 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)				
--	--	--	--	--	--

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала¹⁴ необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного и операционного на 01.01.2021г. составляет 559 446 тыс. рублей при фактическом капитале 1 742 650 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

Таблица 3.3

омер		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Все го	в том числе по обязательствам перед Банком России	Все го	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
		3	4	5	6
	Всего активов, в том числе:	0	0	6 871 357	1 511 771
	доловые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
.1	кредитных организаций	0	0	0	0
.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	161 392	0
	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 293 301	0
	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 394 966	1 511 771
	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	344 726	0
	Основные средства	0	0	1 026 062	0

¹⁴ 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 2020 года и за 2020 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

	Прочие активы	0	0	910	650	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 01.01.2021 г. и на 01.01.2020г. информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезIDENTАХ	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 601	5 157
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 600	5 156

За 2020 года существенных изменений в суммарных объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами не установлено.

Банк не поддерживает корреспондентские отношения с банками – нерезидентами.

21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

На 31 декабря условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Выданные гарантии	581 751	595 732
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	107 986	147 801
Неиспользованные кредитные линии	75 933	14 681
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	(11 797)	(9 689)
Итого обязательства кредитного характера	753 873	748 525

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.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов (внебалансовые обязательства кредитного характера) включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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.

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

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

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

22. 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

Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.

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 2020 году существенные операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5% от соответствующих статей публикуемых форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», отсутствуют.

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2021 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 2020 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 привлекенному субординированному кредиту за 2020 год составили 11 000 тыс. рублей.

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

Информация о размере вознаграждений, о фиксированных вознаграждениях и об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях представлена в таблицах:

Информация о размере вознаграждений

Таблица 12.1

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	36
2		Всего вознаграждений, из них:	14 011,6	28 970,1
3		денежные средства, всего, из них:	14 011,6	28 970,1
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
14		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	не применимо	не применимо

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.

16	отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
	Итого вознаграждений	14 011,6	28 970,1

В течение 2020 года выплат нефиксированной части оплаты труда, не осуществлялось.

Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2

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.	
		1	2	3	4	5	6	7
1	Члены исполнительных органов	4	14 011,6	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	37	28 191,6	-	-	4	778,5	346,5

В течение 2020 года выплат стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий не осуществлялось.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 12.3

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержаные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержаных 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

Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Примечания, тыс.руб.

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 денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

Отсроченные вознаграждения в течение 2020 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.

23. 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.

-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.