



Общество с ограниченной ответственностью

# НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

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

исх. № 440 от 25.04.2019 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 2018 года и за 2018 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 2018 года;
- Отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 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 описана 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 Кодексу этики

профессиональных бухгалтеров, 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 в соответствии с МСФО 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 сговор, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лицами, 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 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2018 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 2018 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**

**Е.В.Штомпель**

Аудиторская организация:

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

ОГРН 1032305691824 ,

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

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

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



25 апреля 2019 года .



**ГАЗТРАНСБАНК**

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

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

**Финансовая отчетность  
Коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью),  
составленная в соответствии с МСФО  
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год**

**г. Краснодар**

## Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2018 года .....	4
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года .....	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. ....	7
1. Основная деятельность .....	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность .....	8
3. Основы представления отчетности .....	13
4. Принципы учетной политики .....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	39
6. Средства в других банках .....	39
7. Кредиты клиентам .....	40
8. Прочие активы .....	46
9. Имущество Банка .....	46
10. Средства других банков .....	50
11. Средства клиентов .....	50
12. Прочие обязательства .....	51
13. Уставный капитал .....	51
14. Эмиссионный доход .....	59
15. Прочие фонды .....	59
16. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль] .....	60
17. Процентные доходы и расходы .....	63
18. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты.....	63
19. Комиссионные доходы и расходы .....	63
20. Прочие операционные доходы .....	64
21. Изменение прочих резервов .....	64
22. Административные и прочие операционные расходы .....	64
23. Налоги на прибыль .....	65
24. Прибыль/[Убыток] на долю .....	67
25. Дивиденды .....	67
26. Сегментный анализ .....	67
27. Управление финансовыми рисками .....	67
28. Управление капиталом .....	136
29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	138
30. Операции со связанными сторонами .....	140
31. Приобретения и выбытия .....	140
32. События после отчетной даты .....	140
33. Доля меньшинства .....	140
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	141

## 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 2018 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

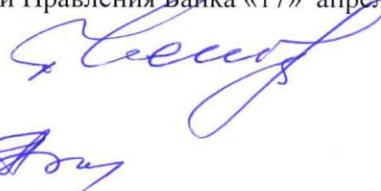
Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

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 2018 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка «17» апреля 2019 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 2018 года и за 2018 год, тыс.руб.**

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2018 года**

тыс. руб.

	Примечание	31.12.2018	31.12.2017
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	300503	380555
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	63206	68584
Средства в других банках	6	715885	1506998
Кредиты клиентам	7	3550533	3912768
Прочие активы	8	416937	11587
Текущие требования по налогу на прибыль	16,23	35	393
Отложенный налоговый актив	16,23	0	13062
Основные средства	9	364470	369662
Нематериальные активы	9	9823	10870
Инвестиционная недвижимость	9	192083	137873
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9	633426	141629
<b>Итого Активов:</b>		<b>6246901</b>	<b>6553981</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	44	0
Средства клиентов	11	4414838	4862108
Прочие обязательства	12	43053	18400
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	12463	1429
Отложенное налоговое обязательство	24	1165	0
<b>Итого обязательств:</b>		<b>4471563</b>	<b>4881937</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	13	210000	210000
Вклад в имущество общества	13	96428	96 428
Эмиссионный доход	14	0	0
Фонд переоценки основных средств	15	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	15	0	0
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	16	103294	61812
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит ( прошлых лет)	16	1365616	1303804
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b>		<b>1775338</b>	<b>1672044</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):</b>		<b>6246901</b>	<b>6553981</b>

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

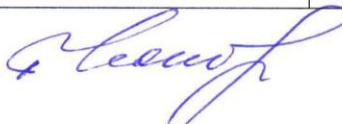
Соколова А.В.

**Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

тыс. руб.

	Примечание	2018 г.	2017 г.
<b>Процентные доходы</b>	17	692362	927868
Процентные доходы от кредитов клиентам	17	622174	853798
Прочие процентные доходы	17	70188	74070
<b>Процентные расходы</b>	17	(353798)	(410692)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	17	338564	517176
Изменение резерва под кредитные убытки	7	(50266)	(348733)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки</b>		288298	168443
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		81033	114752
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	6680	6368
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18	61	(97)
Комиссионные доходы	19	82021	116806
Комиссионные расходы	19	(7729)	(8325)
<b>Операционные доходы</b>		130468	16700
Прочие операционные доходы	20	106907	16700
Изменение прочих резервов	21	23561	0
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		499799	299895
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		(360556)	(209143)
Административные и прочие операционные расходы	22	(360556)	(209143)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	16,23	139243	90752
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	16,23	(43113)	(39842)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	16,23	7164	10902
<b>Прибыль / (убыток) за период</b>	16,23	103294	61812
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>	16,23	103294	61812

Председатель правления



Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер



Соколова А.В.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, тыс.руб.**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.**

тыс. руб.

	Примечание	2018	2017
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	17	657212	942 501
Проценты уплаченные	17	(352655)	(410 692)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	6680	6 368
Комиссии полученные	19	56585	116 806
Комиссии уплаченные	19	(7729)	(8 325)
Прочие операционные доходы	20	45088	16 700
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(360556)	(208 304)
Уплаченный налог на прибыль	16,23	(46968)	(44 061)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			<b>(2343)</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	5378	(5 168)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	6	412933	(1 123 655)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	7	362235	417 926
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	8	(405350)	2 658
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	10	44	(1 292)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	11	(447270)	354 811
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	12	24653	6 866
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>			<b>(49720)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(82286)	185627
Выручка от реализации основных средств	9	37716	(63 385)
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	9	(1047)	(4 122)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	9	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности	9	0	0
Дивиденды полученные	25	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			<b>(45617)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Вклад в имущество общества	13	0	(104 809)
Выплаченные дивиденды	25	0	(46 000)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>			<b>(45617)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	18	15285	(97)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	5	(80052)	30 353
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	380555	350 202
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	300503	380 555

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»  
 (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, тыс.руб.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.**

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Уставный капитал	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
			Взносы имуществом	Нераспределенная прибыль	Нераспределенный дефицит		
Остатки на 01.01.2017		210 000	201 237	0	1 349 804	0	1 761 041
Внесение долей участниками	13-23	0	-104 809	61 812	-46 000	0	-88 997
Остатки на 31.12.2017		210 000	96 428	61 812	1 303 804	0	1 672 044
Остатки на 01.01.2018		210 000	96 428	0	1365616	0	1 672 044
Внесение долей участниками	13-23	0	0	103294	0	0	103294
Остатки на 31.12.2018		210 000	96 428	103294	1365616	0	1775338

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

## **1. Основная деятельность**

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

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

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

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 января 2019г. составляет 5 единиц: Головной офис в г. Краснодаре, пять операционных офисов - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск).

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

## **2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность**

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

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

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

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

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. По состоянию на отчетную дату основными видами вкладов физических лиц, принимаемых Банком, являлись:  
«Надежный» (в рублях сроком на 367 дней под 7,5% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),  
«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 8,0% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),  
«Спринтер» (в рублях сроком на 92 дня под 6,75% годовых с ежемесячной капитализацией),  
«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 7,0% годовых с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),  
«Пенсионный» (сроком на 2 года под 4,75% годовых в рублях, 1,0% годовых в долларах, 0,75% годовых в евро с ежемесячной капитализацией),  
«Валютный+» (сроком на 367 дней с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет);
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте. Основными видами кредитов, размещаемых в течение отчетного года, являлись:  
физическим лицам – потребительский, автокредит (максимальный срок размещения 5 лет), ипотека (максимальный срок размещения 10 лет);  
малому и среднему бизнесу (максимальный срок размещения 36 месяцев);
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- осуществляет эмиссию платежных карт международных платежных систем VISA International и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоцииированного/Аффилиированного участника платежных систем. Посредством платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений;
- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

По данным, размещенным на сайте banki.ru, по активам в стране Банк занимает 245 место, по активам в регионе - 5.

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

Конкурентоспособность тарифов позволила сохранить клиентскую базу. По состоянию на 01 января 2018 года количество клиентов, находящихся на обслуживании в Банке составило 8 480, в том числе клиентов - юридических лиц 371, количество клиентов-физических лиц 8 109.

Непрерывная работа Банка по улучшению качества предоставляемых услуг, индивидуальный подход к клиентам, оперативность в решении вопросов обслуживания, являются залогом долгосрочных взаимовыгодных взаимоотношений с клиентами. Поддержание остатков на счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, развитие банковских услуг способствовало сохранению ресурсной базы. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 28%, доля обязательств - 72% соответственно.

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 89,7%, их удельный вес за 2018 год остался на прежнем уровне с учетом незначительного колебания значений ставок по депозитам физических лиц в течение отчетного периода. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 7 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 2 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Процентные доходы составили 76% от общей суммы доходов от банковских операций и операционных доходов Банка (с учетом сальдинирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты), в то время как в 2017 году аналогичная величина составила 86%. Таким образом, составляющая доходов от процентов по кредитам в 2018 году снизилась за счет увеличения составляющей от доходов Банка от операций с имуществом. Доходы от комиссионного вознаграждения снизились с 8% до 4% по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет снижения доходов от выдачи банковских гарантий и комиссионных доходов, связанных с предоставлением кредитов (рис.1).



Рисунок 1. Структура доходов ООО КБ "ГТ банк" за 2018 год.

Наиболее крупными статьями расходов в 2018 году явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальвирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 41% (в 2017 году- 42%);
- расходы на оплату труда персонала 21% (в 2017 году - 11%);
- расходы по формированию резервов на возможные потери 12% (в 2017 году- 31%);
- расходы по уплате налога на прибыль 3% (в 2017 году – 5%)
- организационные и управленические расходы 13% (в 2017 году- 7%) (рис.2).

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

В 2019 году Банк продолжит развитие направления электронного обслуживания клиентов. Это позволит клиентам повысить оперативность работы с Банком, сократить количество ошибок исполнителей, допускаемых при работе с бумажными носителями информации, увеличить безопасность и конфиденциальность обмена информацией, а Банку – снизить издержки при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы планируется удлинение сроков привлечения ресурсов, снижение их стоимости и оптимизация структуры.



Рисунок 2. Структура расходов ООО КБ "ГТ банк" за 2018 год.

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

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

В 2016 году Банк начал эмиссию платежных карт международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоциированного/Аффилиированного участника платежных систем. Посредством платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений.

Основным местом ведения деятельности Банка является Краснодарский край.

#### **Органы управления Банка.**

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

В течение отчетного периода общим собранием участников из состава Совета Директоров прекращены полномочия Локотченко Евгения Александровича, Якубовой Патимат Раджабовны, Чамокова Мурата Бислановича, Артемьевой Марины Владимировны. Измененные сведения о членах Совета директоров на отчетную дату представлены в таблице:

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

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

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

Действующий на отчетную дату состав Правления Банка следующий:

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

Информация о бенефициарных владельцах Банка на дату составления отчетности:

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

На проведенном 19 марта 2018 года годовом собрании участников (Протокол № 34 от 19 марта 2018) было принято решение о распределении прибыли в сумме 97 184 тыс. рублей по итогам 2017 года в разрезе следующих выплат:

- отчисления в резервный фонд составили – 4 859 тыс. рублей
- нераспределенная прибыль – 92 325 тыс. рублей.

На момент подписания настоящей пояснительной информации решение о распределении прибыли по итогам 2018 года не принималось.

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Новые или пересмотренные стандарты не применяются Банком до даты их вступления в силу. Данная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими в период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года и на дату ее составления.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

При составлении финансовой отчетности в соответствии указываются сопоставимые

сравнительные данные за предыдущий период. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

***Новые стандарты и интерпретации вступили в силу с 1 января 2018 года:***

***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*** в редакции 2014 г. содержит новую классификацию финансовых инструментов и новый механизм признания обесценения - модель ожидаемых кредитных убытков.

Стандартом установлены три категории для классификации финансовых активов: оцениваемые впоследствии (а) по амортизированной стоимости; (б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; (в) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых инструментов классификация производится на основе бизнес-модели управления соответствующими финансовыми активами, а также учитывается, являются ли денежные потоки по классифицируемому активу только выплатами основной суммы долга и процентов. Так, финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости, если он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является его удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, и при этом денежные потоки по договору являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть.

Если выполняется второе условие, но при этом финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели с двойной целью - как получить денежные потоки по договору, так и продать актив, то такой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В остальных случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Встроенные производные инструменты не выделяются из гибридного договора, включающего основной договор, который является активом, подпадающим под данный стандарт. Следовательно, при квалификации оцениваются характеристики такого гибридного договора (в т.ч. денежных потоков) в целом.

Долевые инструменты учитываются по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток. Однако организация может принять бесповоротное решение представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, что применимо лишь для долевых инструментов, не предназначенных для торговли.

Новая модель ожидаемых кредитных убытков основана на оценке изменения качества финансовых активов после их первоначального признания. Если кредитный риск по финансовым инструментам значительно увеличился, то должны признаваться ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия этого инструмента (п. 5.5.3, 5.5.4 стандарта). Если по состоянию на отчетную дату значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то необходимо оценивать резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (п. 5.5.5 стандарта). Для этого по состоянию на каждую отчетную дату требуется оценка изменения кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего актива. При проведении этой оценки следует

ориентироваться на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (п. 5.5.9 стандарта).

Стандарт предусматривает упрощенный подход для торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде.

В отношении пересмотренных положений по учету хеджирования установлена возможность использовать положения МСФО (IAS) 39 для хеджирования справедливой стоимости портфеля финансовых активов или финансовых обязательств от изменений, связанных с процентным риском (п. 6.1.3). Новые положения по хеджированию, по оценкам специалистов, позволяют точнее отразить в отчетности результаты управления рисками.

Есть последующие изменения, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в связи с началом применения нового МСФО (IFRS) 16 "Аренда", которые применяются одновременно с применением нового стандарта.

Если актив по гибридному договору подпадает под действие МСФО (IFRS) 9, то встроенные производные инструменты не выделяются из него.

**МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации в отношении финансовых инструментов».** В связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 в редакции 2014 г. многочисленные изменения и дополнения внесены в МСФО (IFRS) 7. Наиболее существенные корректировки претерпели положения в отношении кредитного риска.

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».** В связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 в редакции 2014 г. изменения и дополнения внесены в МСФО (IFRS) 1. Раздел (или отчет) о прибыли или убытке должен включать выручку, но при этом отдельно должна представляться процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки. Также в нем должны быть показаны убытки от обесценения, определяемые в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 об обесценении (п. 82 МСФО (IAS) 1).

**МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** В связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 в редакции 2014 г. изменения и дополнения внесены в МСФО (IFRS) 39.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** предусматривает признание выручки по мере передачи клиенту товаров (работ, услуг) по цене сделки. В цене учитываются все предусмотренные договором скидки (бонусы), в том числе ретроскидки, которые подлежат распределению на отдельные обязанности к исполнению. В случае возможности изменения размера вознаграждения выручка признается в минимальных суммах, по которым нет существенного риска их пересмотра. Цена сделки должна распределяться на каждую обязанность к исполнению, то есть она распределяется между отдельными партиями товаров (этапами оказания услуг, выполнения работ).

С 1 января 2018 г. стандарт надлежит применять с учетом внесенных в него изменений. Они касаются определения роли организации в исполнении контракта - должна ли она самостоятельно исполнить контракт или она обязана лишь организовать исполнение (является по существу агентом) (п. B34-B38 Руководства по применению). Уточнено, что организация должна идентифицировать оговоренные товары (работы, услуги) и оценить, имеет ли она над ними контроль до передачи покупателю; добавлены признаки наличия такого контроля.

Помимо этого, уточнены разъяснения по лицензированию: установлены критерии для определения, когда деятельность организации значительным образом влияет на интеллектуальную собственность, правами на которую обладает покупатель (новый п. 59А Руководства по применению). Соблюдение данных критериев влияет на учет обещания предоставить лицензию в качестве обязанности, выполняемой в течение периода (п. B60, B58 Руководства по применению). Также имеются дополнения в отношении роялти (п. B63A, B63B) и предусмотренных стандартом упрощений (п. C5, C7A).

Помимо этого в стандарт внесены изменения, действующие с 1 января 2019 г. и связанные с началом обязательного применения нового МСФО (IFRS) 16 "Аренда".

**МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».** Поправками к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций" (классификация и оценка операций по выплатам на основе акций) установлен порядок учета условий перехода прав и условий, при которых перехода прав не происходит, - он касается нерыночных условий перехода прав. Такие условия не должны приниматься во внимание при оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами. Эти условия принимаются во внимание путем корректировки количества вознаграждений, включенных в оценку суммы соответствующего обязательства (п. 33А стандарта).

Добавлен раздел "Операции по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника", который на самом деле не представляет для российских организаций особого интереса. В частности, внесено уточнение, когда не применяется исключение из общего порядка учета, предусмотренного п. 34 стандарта: операции с возможностью оплаты денежными средствами, по общему правилу, учитываются как операции с расчетами денежными средствами. Таких "исключений из исключения" два (п. 33Н стандарта):

- соглашением установлено условие расчетов на нетто-основе, по которому в соответствии с налоговыми законодательством организации не нужно удерживать налог с работника при выплате на основе акций;

- организация удержала количество акций, превышающее монетарную стоимость налогового обязательства работника. Данный случай в условиях действия российского налогового законодательства нереален, так как налоговый агент может удержать сумму НДФЛ только с выплат в денежной форме.

Разъясняется порядок учета для случая, когда условия операции по выплатам на основе акций изменяются и операция с расчетами денежными средствами "превращается" в операцию с расчетами долевыми инструментами (п. B44A Руководства по применению). Ее учет в соответствии с ее новой квалификацией осуществляется с даты модификации. В частности, это означает следующее:

а) операция оценивается по справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов на дату модификации;

б) она признается в собственном капитале на дату модификации в том объеме, в котором были получены товары (услуги);

с) на дату модификации прекращается признание обязательства по расчетам денежными средствами;

д) разница между балансовой стоимостью этого обязательства и суммой, признанной в составе собственного капитала, относится на прибыли и убытки.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»** урегулирует вопрос: с применением курса на какую дату признается актив, расход (или доход) при прекращении признания немонетарного актива (обязательства) при предоплате в иностранной валюте? При совершении (получении) предоплаты признается немонетарный актив (немонетарное обязательство). При последующем прекращении их признания и первоначальном признании соответствующего актива, расхода (или дохода) используется обменный курс на дату первоначального признания соответствующего немонетарного актива (обязательства). Аналогично в случае нескольких операций предоплаты используется соответствующий курс на дату каждой операции.

Данное разъяснение применяется не всегда: например, оно не действует, если актив, расход или доход при первоначальном признании должны оцениваться по справедливой стоимости.

Имеются переходные положения, которые дают возможность применять данные разъяснения как ретроспективно, так и перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» уточняют положения о переводе объектов недвижимости из категории в категорию. Такой перевод возможен, только если изменяется характер использования объекта.

Уточняется, что изменение характера использования происходит, если объект начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства (доказательства) изменения характера использования. Для большей конкретики добавлено, что изменение намерений руководства по использованию объекта само по себе еще не свидетельствует об изменении характера его использования.

В число примеров свидетельств изменения характера использования добавлено начало развития недвижимости в целях использования в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, для случая перевода объекта из категории инвестиционной недвижимости в категорию занимаемой владельцем (п. 57а стандарта).

Данные поправки были приняты в ответ на вопрос о том, можно ли перевести в состав инвестиционной недвижимости незавершенные капитальные вложения (строящийся объект), учтенные в составе запасов, при изменении использования. Теперь перечень доказательств изменения характера использования является открытым, и данный вопрос разрешен положительно.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» внесены в рамках ежегодных усовершенствований МСФО периода 2014-2016 гг.

В положениях об освобождении от использования метода долевого участия для определенных организаций, например специализирующихся на венчурных инвестициях, уточнено, что решение об учете инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток нужно принимать отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании (п. 18 стандарта).

Уточнены положения о сохранении оценки по справедливой стоимости, примененной ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к собственным долям участия отчитывающейся организации в дочерних организациях. Это ситуация, когда отчитывающаяся организация сама инвестиционной организацией не является, но имеет долю участия в таких ассоциированных организациях или совместных предприятиях.

Соответствующее решение должно приниматься для каждой ассоциированной организации (совместного предприятия) на более позднюю из дат (п. 36А стандарта):

- дату первоначального признания ассоциированной организации (совместного предприятия);
- дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями;
- дату, на которую такие организации становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно.

### ***Ежегодные усовершенствования МСФО:***

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организаций, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися

инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

***Стандарты и поправки МСФО, вступающие в силу с 1 января 2019 года.***

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**. Вступает в силу для обязательного применения в отношении периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. и позднее. В соответствии с ним договоры операционной аренды должны учитываться у арендатора, в подавляющем большинстве подобно учету договоров финансовой аренды: в балансе признается актив в виде "права использования" объекта аренды и признается соответствующее финансовое обязательство. Данный актив в течение срока аренды амортизируется, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Изменения не затрагивают арендодателей - для них учет останется таким же, как по действующему ранее МСФО (IAS) 17.

Досрочное применение данного стандарта допускается для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

**Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»**. Поправка относится к изменениям пенсионных планов с установленными выплатами, таким как изменение плана, сокращение и урегулирование (выплаты).

При каждом из таких изменений необходимо переоценивать обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами. Поправка к МСФО (IAS) 19 также разъяснила влияние изменений плана (изменение, сокращение или урегулирование) на предельную величину активов.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».**

Обе поправки тесно связаны и касаются изменений в составе группы компаний:

-Если одна компания получает контроль над другой компанией, классифицированной как совместные операции (то есть, совместные операции становятся дочерней компанией), то материнская компания переоценивает ранее принадлежавшую ей долю участия в дочерней компании.

-Если компания получает совместный контроль над другой компанией, классифицированной как совместные операции, то инвестор не переоценивает ранее принадлежавшую ей долю участия в совместных операциях.

**Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**. Данная поправка относится к классификации определенных финансовых активов, а именно активов с опционами на досрочное погашение .

Финансовые активы следует классифицировать только по амортизированной стоимости, если они соответствуют двум тестам:

Тест бизнес-модели

и

Тест характеристик договорных денежных потоков (SPPI-тест).

Поправка к МСФО (IFRS) 9 ввела так называемое ограниченное исключение из правил классификации, означающее, что аналогичные финансовые активы могут оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

Помимо изменений, связанных с классификацией финансовых активов с возможностью досрочного погашения, эта поправка также разъяснила порядок учета изменений финансовых обязательств.

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправка к МСФО (IAS) 12 разъясняет признание и оценку текущих и отложенных налогов на дивиденды.

Поправка к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованию». Если какой-либо отдельный заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив будет завершен (приобретен, построен или произведен), тогда этот заем становится частью общих заимствований.

Банк оценивает влияние вышеописанных новых стандартов и интерпретаций.

Ожидается, что новые МСФО и поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеуказанный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

## **4. Принципы учетной политики**

### **Консолидированная финансовая отчетность.**

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

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

Банк не имеет дочерних организаций.

### **Ассоциированные организации.**

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

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

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

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

**Финансовые активы** классифицируются как:

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

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

Финансовыми активами являются активы, представляющие собой:

(а) денежные средства;

(б) долевой инструмент другой организации;

(с) предусмотренное договором право:

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

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

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

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

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

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

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

**Классификация финансовых активов и их оценка.**

Основой для классификации являются:

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

Банк производит оценку своих финансовых активов следующим образом:

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

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

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

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

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

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

(б) договорные условия финансового актива 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 сторона, принявшая на себя такое обязательство, в соответствии с п.4.2.1 (д) МСФО (IFRS) 9, впоследствии оценивать его по наибольшей величине из:

суммы оценочного резерва под убытки;

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

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

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

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

-суммы оценочного резерва под убытки;

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

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

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

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

**Определение рыночной процентной ставки.**

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

### **Методы расчета амортизированной стоимости.**

#### **Линейный метод**

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

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

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

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

#### **Метод ЭПС**

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

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

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

Для доказательства возможности применения критериев существенности ежемесячно по не менее 5 инструментов из каждой группы финансовых инструментов с однородными характеристиками осуществляется расчет амортизированной стоимости линейным методом и с применением метода ЭПС. Подтверждение оформляется документально в виде профессионального суждения и должно быть подкреплено расчетом влияния метода ЭПС на величину амортизированной стоимости. Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты этой группы.

### **Критерии существенности**

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

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

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

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

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

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

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

4.Критерий существенности модификации. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 под модификацией принимается любой пересмотр первоначальных условий договора финансового инструмента (заключение дополнительных соглашений к первоначальному договору об изменении процентной ставки, об изменении графика погашения), который ведет к изменению денежного потока. Модификацией не является изменение денежных потоков, изначально определенное в условиях договора: плавающая процентная ставка по кредиту, пополнение вклада, снятие с вклада (при соблюдении минимального остатка), если срочный вклад по окончании срока договора вкладчик не забрал, а по условиям договора вклад считается

пролонгированным на тех же условиях под новую процентную ставку и учитывается как новый вклад (без пролонгации старого). Модификация является существенной, если:

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

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

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

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

• доля операции составляет не более 10 % в структуре аналогичных операций за отчетный период;

- сумма операции составляет не более 5 % от валюты баланса на дату расчета.

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

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

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

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

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

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

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

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

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

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

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

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда» (вступает в силу с 01.01.2020).

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 – физическим лицам по расчетной (дебетовой) карте.

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

**Стадии обесценения.**

В стадию 1 включаются:

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

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

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

В стадию 2 включаются:

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

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

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

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

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

В стадию 3 включаются:

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениемых 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 оцениемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

-дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

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

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

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

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Начисленные проценты, начисленные по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора), отражаются в составе прибыли или убытка.

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 по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

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

**Амортизация.**

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

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

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

Установлены следующие нормы амортизации основных средств по группам:

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

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

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

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

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

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

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

**Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Финансовая аренда.**

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если банк является лизингодателем, он отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

**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 неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер

обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

#### **Финансовые гарантии.**

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

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

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

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

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

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

#### **Дивиденды.**

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

#### **Выкупленные доли.**

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

### **Отражение доходов и расходов.**

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

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

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

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

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

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

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

### **Переоценка иностранной валюты.**

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

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

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

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

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

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком 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 2017 года	31 декабря 2018 года
Руб./доллар США	57,6002	69,4706
Руб./евро	68,8668	79,4605

### **Условные активы.**

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

### **Взаимозачет.**

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

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

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

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

### **Отчетность по сегментам.**

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

ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня).

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

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

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

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

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

**Операции со связанными сторонами.**

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

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

**Внесение изменений в финансовую отчетность за 2017 год.**

Изменения в учетной политике, оказавшие влияние на составление и представление настоящей финансовой отчетности связаны, в основном, с вступлением с 01.01.2018 г. МСФО (IFRS) 9 и были применены с учетом следующего:

- различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, по оценке руководства, не являются существенными и, соответственно, не подлежали отражению в текущем периоде.

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года составлена в соответствии с МСФО (IFRS) 39, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Банком применены следующие реклассификации статей финансовой отчетности:

<b>Наименование статей на 31.12.2017 г.</b>	<b>Наименование статей с 01.01.2018 г.</b>	<b>Примечание</b>
Отчет о финансовом положении		
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты клиентам	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Создание/восстановление резервов под кредитные убытки	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Чистые процентные доходы /(Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Чистые процентные доходы /(Чистые процентные расходы) после создания резервов под кредитные убытки	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Отчет о движении денежных средств		

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9
---	--	--

Иных реклассификаций в связи с применением МСФО (IFRS) 9 Банк не производил в связи с отсутствием объектов учета.

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

	тыс. руб.	31.12.2018	31.12.2017
Наличные средства		156083	115578
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		133459	170853
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:		0	94428
• Российской Федерации		0	94428
• других стран		0	0
Резервы		(304)	
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>300503</b>	<b>380 555</b>

Начиная с отчетной даты Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Средства в других банках».

Информация о размерах обязательных резервов на счетах в Банке России:

	тыс.руб.	31.12.2018	31.12.2017
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		63206	68584

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

## **6. Средства в других банках**

Ниже представлены сведения о межбанковских кредитах.

Статьи	31.12.2018	31.12.2017	тыс. руб.
Депозиты в Банке России	170000	500 000	
Межбанковские кредиты и средства на коррсчетах	544472	1004921	
Прочее размещение	1053	1107	
За вычетом резерва под обесценение	(43)	(50)	
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>715885</b>	<b>1 505 798</b>	

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

Статьи	За 2018 год	За 2017 год	тыс. руб.
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(50)	(171)	
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	7	121	
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0	
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0	
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода</b>	<b>(43)</b>	<b>(50)</b>	

## 7. Кредиты клиентам

тыс. руб.

<b>Статьи</b>	<b>Данные по РПБУ на 01.01.19</b>	<b>Данные по РПБУ на 01.01.18</b>
Текущие кредиты	3693110	4 177 928
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	478678	171 423
Просроченные проценты	0	58
За вычетом резерва	(639390)	(466554)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>3532398</b>	<b>3 882 855</b>

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация резерва по кредитным линиям	Реклассификация кредитов из прочих активов	Реклассификация резервов из прочих активово	Восстановление признанных процентов по РПБУ по просрочке	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.18	3 882 855	0	147535	(50838)	(58)	9623	466794	(543143)	3 912 768
01.01.19	3532398	(1467)	0	0	0	9560	639390	(629348)	3 550 533

В статью кредиты включена справедливая стоимость вложений в факторинг (142991 тыс.руб.) и созданный резерв по нему (51294) тыс. руб.

Пересчет предоставленных кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием линейного метода .

Ниже представлена информация по категориям заемщиков.

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заёмщиков	на 01 января 2019 г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	4181348	100,00%
1	юридическим лицам	3743117	89,5%
2	физическими лицам	221870	5,3%
3	предпринимателям	73370	1,8%
4	факторинг	142991	3,4%
5	резервы	(630815)	-15,1%

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

тыс.руб.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 01 января 2018 г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	3 912 768	100,00%
1	юридическим лицам	4 044 315	103,36%
2	физическими лицам	225 141	5,75%
3	предпринимателям	98 988	2,53%
4	факторинг	138 065	3,53%
5	резервы	-593 741	-15,17%

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 30.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

тыс. руб.

За 2018 год	За 2017 год	По состоянию		
(120309)	(213855)	Изменение резерва по ОПУ		
0	15114	Восстановление РВПС по прочим активам по РПБУ		
(1467)	0	Реклассификация резерва по кредитным линиям		
233	0	Восстановление резерва по наращенным процентам		
(15114)	(20115)	Возвратная восстановлению РВПС по прочим активам по РПБУ		
(466794)	(251765)	Возвратная корректировка. Сторни РВПС по РПБУ		
639390	466794	Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)		
(629348)	(543143)	Создание резерва по МСФО		
543143	291910	Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО.		
(50266)	(255060)	Резерв по МСФО		

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0	0	0
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0	0	0
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0	0	0
Негосударственные организации	4 044 315	90	3743117	90
Организации-нерезиденты	0	0	0	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

Частные лица и индивидуальные предприниматели	324 129	7	295240	7
Факторинг	138 065	3	142991	3
<b>Итого</b>	<b>4 506 509</b>	<b>100</b>	4181348	<b>100</b>

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

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

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2018г.  
тыс. руб.

	<b>Задолженность по МСФО</b>
Кредиты предпринимателям	98 988
Кредиты физическим лицам	225 141
Кредиты не государственным организациям	4 044 315
Факторинг	138 065
Векселя	0
Резервы	(593 741)
<b>Итого кредиты</b>	<b>3 912 768</b>

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

Наименование	<b>На 01.01.2019г.</b>		<b>На 01.01.2018г.</b>	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Кредиты физ. лиц, в том числе:</b>	<b>221 870</b>	<b>100</b>	<b>225 141</b>	<b>100</b>
ипотечные ссуды	0	0	1 127	1
автокредиты	400	0	621	0
потребительские ссуды	221 470	100	223 393	99
<b>Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:</b>	<b>3 959 484</b>	<b>100</b>	<b>4 281 368</b>	<b>100</b>
обрабатывающее производство	395 948	10	171 255	4
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	435 543	11	214 068	5
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	79 190	2	42 814	1
строительство	237 569	6	1 284 410	30
транспорт и связь	39 595	1	42 814	1

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 425 414	36	1 370 038	32
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	871 086	22	856 274	20
на завершение расчетов (овердрафт)	39 595	1	4 279	0
прочие виды деятельности	435 543	11	295 417	7
<b>ИТОГО</b>	<b>4 181 354</b>		<b>4 506 509</b>	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении .

тыс.руб.

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

Величина максимального кредитного риска по 10 крупнейшим группам/заемщикам.  
Данные на 01.01.2018 г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоймость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
1 ГСЗ 408	400342	19708
1.1 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КАБЕЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ"	380662	380662
1.2 Общество с ограниченной ответственностью "ИНЖЕНЕРНЫЕ СИСТЕМЫ"	14760	14876
1.3 Акционерное общество "Кабельные системы Юга"	4920	4832
2 ГСЗ 349	363186	362041
2.1 Акционерное общество "Краснодаргогаз"	339936	337938
2.2 Общество с ограниченной ответственностью Финансовая Инвестиционная Компания "Бизнес Проект"	23250	24103
3 ГСЗ 398	342073	340069
3.1 Акционерное общество "Краснодаргогаз"	339936	337938
3.2 Левченко Людмила Николаевна	1715	1710
3.3 Новачук Михаил Валентинович	422	421
4 ГСЗ 368	328070	334611

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

4.1	Акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"	309190	315329
4.2	Общество с ограниченной ответственностью "Южное тепло-энергетическое предприятие"	18880	19282
5	ГСЗ 340	310997	317130
5.1	Акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"	309190	315329
5.2	ЮРЧЕНКО ЛЕОНID ВЛАДИМИРОВИЧ	1112	1111
5.3	Лысенко Сергей Иванович	695	690
6	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАВМЕТАЛЛ"	305040	298792
7	ГСЗ 385	265363	258481
7.1	Общество с ограниченной ответственностью "Дорстроймеханизация"	159713	150479
7.2	Общество с ограниченной ответственностью "Городская управляющая компания-Краснодар"	97100	99452
7.3	Рулев Виктор Михайлович	5484	5484
7.4	Рулев Денис Викторович	3066	3066
8	Общество с ограниченной ответственностью "Аквамарин"	258751	255666
9	Общество с ограниченной ответственностью "Европа Девелопмент"	227988	230343
10	Общество с ограниченной ответственностью "Дарлинг"	197091	174751

Данные на 01.01.2018 г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КР3)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
ГСЗ 296	407291	396984
Общество с ограниченной ответственностью "Немецкая деревня"	238044	234680
Акционерное общество "Краснодаргаз"	155920	156877
Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество "ВЕРНА"	7252	0
Левченко Людмила Николаевна	2970	2996
Огиенко Екатерина Викторовна	2431	2431

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

Прочие	674	0
<b>ГСЗ 346</b>	<b>402819</b>	<b>392718</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Немецкая деревня"	238044	234680
Акционерное общество "Краснодаргогаз"	155920	156877
Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество "ВЕРНА"	7252	0
Новачук Михаил Валентинович	674	674
Базилевская Светлана Владимировна	485	487
Прочие	444	0
<b>ГСЗ 208</b>	<b>401108</b>	<b>401683</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Европа Девелопмент"	398062	398626
Варзар Юлия Александровна	2319	2319
Варзар Александр Анатольевич	727	738
<b>ГСЗ 339</b>	<b>370550</b>	<b>152651</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Дорстроймеханизация"	366383	148477
Брыксина Инна Викторовна	4167	4174
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Эдельвейс"</b>	<b>344399</b>	<b>344877</b>
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Аквамарин"</b>	<b>307689</b>	<b>294416</b>
<b>ГСЗ 312</b>	<b>276856</b>	<b>266179</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Немецкая деревня"	238044	234680
Исаев Денис Ризвангаджиевич	27267	27680
Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество "ВЕРНА"	7252	0
ИСАЕВ РИЗВАНГАДЖИ АБДУЛАЕВИЧ	2161	2161
Исаев Хаджимурад Шамилович	1647	1658
Прочие	485	0
<b>ГСЗ 324</b>	<b>273753</b>	<b>270749</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Немецкая деревня"	238044	234680
Общество с ограниченной ответственностью "Инекс-Сочи"	35709	36069
<b>ГСЗ 264</b>	<b>228708</b>	<b>229015</b>
Акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"	204458	204732
Общество с ограниченной ответственностью "Южное тепло-энергетическое предприятие"	24250	24283

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

ГСЗ 323	206655	206929
Акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"	204458	204732
ЮРЧЕНКО ЛЕОНИД ВЛАДИМИРОВИЧ	2197	2197

## 8. Прочие активы

РПБУ	тыс.руб.	
	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Нарашенные процентные доходы	9963	10 678
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	420561	208 308
Предоплата по налогам	54	95
Прочее	18019	4 221
За вычетом резерва под обесценение	(39644)	(115 376)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>408953</b>	<b>107 926</b>

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

<b>Перегруппированные данные</b>	<b>Нарашенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ</b>	<b>Исключение наращенных доходов и расходов</b>	<b>Реклассификация кредитов из прочих активов</b>	<b>Реклассификация процентов по банкам</b>	<b>Реклассификация резервов кредитов из прочих активов</b>	<b>Переклассификация НМА</b>	<b>Восстановление резерва по РСБУ по прочим активам</b>	<b>Данные для МСФО</b>
107926	(9658)	(147535)	(1020)	50838	(4078)	15114	11587	
<b>на 01.01.2019</b>	<b>408953</b>	<b>(9560)</b>	<b>0</b>	<b>(403)</b>	<b>0</b>	<b>(2446)</b>	<b>20393</b>	<b>416937</b>

## 9. Имущество Банка

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

Информация о наличии и движении основных средств в 2018 году:  
руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
--	------------------------	------------	------------	-------------------------	--------	-------	--------

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

	З	А	К	Ф	П	О	
<b>Первоначальная стоимость с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2018	311 383 628	2 737 888	12 801 477	3 344 678	12 044 897	50 163 088	392 475 657
Приобретение	0	4 144 915	0	0	177 681	0	4 322 596
Выбытие	0	(512 712)	0	(32 180)	(59 100)	0	(603 992)
на 01/01/2019	311 383 628	6 370 092	12 801 477	3 312 498	12 163 478	50 163 088	396 194 261
<b>Амортизация с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2018	13 288 753	1 934 460	1 910 828	1 992 303	3 684 807	0	22 811 152
Начисленная за период	3 773 634	728 899	4 190 604	339 404	975 170	0	10 007 711
Выбытие	0	(487 076)	0	(29 834)	(36 516)	0	(553 426)
на 01/01/2019	17 062 387	2 176 283	6 101 432	2 301 874	4 623 461	0	32 265 437
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019 (МСФО без износа)</b>	294 321 241	4 193 809	6 700 045	1 010 625	7 540 016	50 163 088	363 928 824
Справочно:							
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018 (МСФО без износа)</b>	298 094 875	803 428	10 890 649	1 352 375	8 360 089	50 163 088	369 664 505

	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции
<b>ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
на 01.01.18 г.	392 475 657	392 475 657	0
приобретение	4 322 596	4 322 596	0
выбытие	(603 992)	(603 992)	(0)
на 01.01.19 г.	396 194 261	396 194 261	0
<b>ИЗНОС</b>			
на 01.01.18 г.	22 116 068	22 811 152	695 084
начисленный	10 244 914	10 007 711	(237 203)
выбытия	(553 426)	(553 426)	0
на 01.01.19 г.	31 807 556	32 265 437	457 882
<b>ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
на 01.01.18 г.	370 359 589	369 664 505	(695 084)
по приобретенным ОС	(5 922 318)	(5 685 115)	237 203
по вы灭ившим ОС	(50 566)	(50 566)	(0)
на 01.07.18 г.	364 386 705	363 928 824	(457 882)

Информация о наличии и движении основных средств в 2018 году:

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
<b>Первоначальная стоимость с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2017	456 257 879	2 737 888	1 565 207	3 357 593	12 251 166	102 104 088	578 273 821
Приобретение	7 598 271	0	11 391 956	155 000	0	0	19 145 227
Выбытие и реклассификация	-152 472 522	0	-11 080	-139 314	-208 269	-51 941 000	-204 772 185

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

на 01/01/2018	311 383 628	2 737 888	12 946 083	3 373 279	12 042 897	50 163 088	392 646 863
<b>Амортизация с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2017	10 830 287	1 463 883	873 676	1 790 516	2 340 157	0	17 298 519
Начисленная за период	6 524 400	470 578	1 337 445	396 739	1 428 926	0	10 158 088
Выбытие и реклассификация	-4 065 934	0	-155 686	-166 351	-84 275	0	-4 472 246
на 01/01/2018	13 288 753	1 934 461	2 055 435	2 020 904	3 684 808	0	22 984 361
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018 (МСФО без износа)</b>	298 094 875	803 427	10 890 648	1 352 375	8 358 089	50 163 088	369 662 502
Справочно:							
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017 (МСФО без износа)</b>	445 427 592	1 274 005	691 531	1 567 077	9 913 009	102 104 088	560 977 302

	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции
<b>ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
на 01.01.17 г.	578 273 821	578 273 821	0
приобретение в 2017 г.	19 145 227	19 145 227	0
выбытие и реклассификация в 2017 г.	(204 772 185)	(204 772 185)	0
на 01.01.18 г.	392 646 863	392 646 863	0
<b>ИЗНОС</b>			
на 01.01.17 г.	16 609 189	17 298 519	689 330
начисленный за 2017 г.	7 649 880	10 158 088	2 508 208
выбытия и реклассификация в 2017 г.	(2 143 002)	(4 472 246)	(2 329 244)
на 01.01.18 г.	22 116 067	22 984 361	868 294
<b>ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
на 01.01.17 г.	561 664 632	560 975 302	(689 330)
по приобретенным ОС	11 495 347	8 987 139	(2 508 208)
по выбывшим ОС	(202 629 183)	(200 299 939)	2 329 244
на 01.01.18 г.	370 530 796	369 662 502	(868 294)

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

тыс. руб.

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Инфильтрование первоначальной стоимости ОС	Начисление амортизации по ОС	Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	Данные по МСФО
<b>01.01.18</b>	373 646	(3115)	24259	0	(27457)	2329	369 662
<b>01.01.19</b>	368342	(3415)	31808	0	(32265)	0	364470

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

тыс.руб.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

<b>Нематериальный актив</b>	<b>Стоймость НМА на 01.01.2018</b>	<b>Приобретено в отчетном периоде</b>	<b>Выбытие в отчетном периоде</b>	<b>Стоймость НМА на 01.01.2019</b>
Товарный знак	97	0	0	97
Программное обеспечение	12639	951	0	13590
Итого НМА	12736	951	0	13687
Накопленная амортизация	1 856	2008	0	3864
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>10870</b>	-	-	<b>9823</b>

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

тыс.руб.

Наименование показателя	Недвижимость, ВНОД, по справедливой стоимости	Земля, ВНОД, по справедливой стоимости	Недвижимость, ВНОД, по справедливой стоимости, переданная в аренду	Земля, ВНОД, по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018г.</b>	16 297	23 742	69 241	28 593	141 929	279 802
Поступило	22 500	52 500	11 361	0	823 994	910 355
Выбыло	12 761	5 096	11 361	0	331 360	360 578
Изменение справедливой стоимости	0	2 933	0	0	0	2 933
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>26 036</b>	<b>68 213</b>	<b>69 241</b>	<b>28 593</b>	<b>634 563</b>	<b>826 646</b>

Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи, приняты в погашение задолженности по кредитным договорам и в соответствии с распорядительным документом будут реализованы Банком в кратчайшие сроки.

В целях оптимизации расходов, связанных с содержанием и эксплуатацией объектов недвижимости, а также налоговой нагрузки, Банк, по возможности, сдает недвижимость, не используемую в основной деятельности, в операционную аренду. За отчетный период сумма дохода от арендной платы, начисленной за пользование имуществом Банка, составила 20 837 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 сумма резерва по данным активам составила 1 137 тыс. рублей.

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

Банк в отчетном периоде осуществил следующие затраты на сооружение объектов основных средств: капитальные вложения в сумме 541 тыс. рублей в оснащение нового подразделения банка кассовой кабиной, укрепленной бронеэлементами, а также охранно-

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

пожарную сигнализацию. На отчетную дату эти затраты отражены на балансовом счете 60415 «Вложения в сооружение строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

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

## **10. Средства других банков**

	тыс. руб.	
	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Привлеченные средства Банка России	0	0
Корреспондентские счета	44	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>44</b>	<b>0</b>

При пересчете полученных межбанковских кредитов по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2019г. корректировка не возникла.

## **11. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Средства клиентов	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Всего, в том числе</b>	<b>4 414 838</b>	<b>100,00</b>	<b>4862108</b>	<b>100,00</b>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	394 660	9	466 788	9
-Текущие и расчетные счета	188 950	4	257 138	5
-Срочные депозиты	5 710	1	9 650	1
-Субординированный кредит	200 000	5	200 000	4
Физические лица	4 020 178	91	4 395 308	90
-Текущие и расчетные счета	125 059	3	97 163	2
-Срочные депозиты	3 895 119	88	4 298 145	88

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

Средства клиентов по отраслям экономики	2018 год		2017 год	
	Остаток на конец года	Структура %	Остаток на конец года	Структура %
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>394 660</b>	<b>8,96</b>	<b>466 788</b>	<b>9,64</b>
Промышленность	31 913	0,72	33 612	0,69
Строительство	55 532	1,26	118 567	2,45
Транспорт и связь	9 489	0,22	10 421	0,22
Сельское хозяйство	1 264	0,03	2 446	0,05

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

Торговля	43 939	1,00	47 806	0,99
Финансовые услуги	924	0,02	1 265	0,03
Сфера услуг	242 609	5,51	250 651	5,17
Прочее	8 990	0,2	2 020	0,04
<b>Физические лица</b>	<b>4 011 639</b>	<b>91,04</b>	<b>4 378 279</b>	<b>90,36</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>4 406 299</b>	<b>100,00</b>	<b>4 845 067</b>	<b>100,00</b>

Банк не имеет привлеченных средств Клиентов в драгоценных металлах.

## **12. Прочие обязательства**

Корректировка прочих обязательств Банка при применении МСФО:

	тыс. руб.	
	За 2018	За 2017
<b>Кредиторская задолженность РПБУ</b>	<b>32321</b>	<b>31688</b>
Исключение наращенных доходов и расходов	(8539)	(17041)
Налоги к уплате	3753	
Учтены резервы по гарантиям в составе прочих обязательств	19271	0
<b>Прочие обязательства по МСФО</b>	<b>43053</b>	<b>18400</b>

## **13. Уставный капитал**

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.01.2019 составил 210 000 тыс. рублей. За 2018 год состав участников, владеющих долями в УК Банка, не изменился. Доли, принадлежащей Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников Банка нет.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

Резервный фонд на 01.01.2019 г. составляет 41348 тыс. руб. Других фондов Банк за отчетный период не формировал.

## 14. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

## 15. Прочие фонды

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

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

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

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 1165 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли.

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

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

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

Статьи и корректировки	тыс. руб.
За 2017 год	
<b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>	<b>1320682</b>
Возвратная по восстановлению начисленных процентных расходов по привлеченным средствам	(15804)
Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ	20115
Возвратная корректировка по исключению доходов по МСФО	(143)
Инфильтрация Уставного капитала	(0)
Инфильтрация резервного фонда	(0)
Инфильтрация фонда накопления	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(2414)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	16609
Инфильтрация первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(17340)
Возвратная корректировка. Стorno РВПС по РПБУ	251765
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	18025
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(291910)
Возвратная корректировка отложенных налогов	4219
<b>ИТОГО НППЛ:</b>	<b>1303804</b>

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

Статьи и корректировки	тыс. руб.
2018 год	
<b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>	<b>46383</b>
Исключение наращенных доходов	-9560
Восстановление резервов по кредитным линиям РСБУ	889

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2017 год
<b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>	<b>97184</b>
Исключение наращенных расходов	0
Исключение наращенных доходов	(9658)
Возвратная по исключение наращенных доходов	15804
Исключение наращенных доходов по просрочке	(58)
Возвратная исключения наращенных доходов по просрочке	143
Корректировка по восстановлению резервов	15114
Возвратная корректировка по восстановлению резервов	(20115)
Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО	0
Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты)	0
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(3115)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	2414
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	24259
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(16609)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(27457)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	17340
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	2329
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(251765)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	466794
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	9623
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(18025)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(543143)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	291910
Возвратная корректировка отложенных налогов	(4219)
Корректировка отложенных налогов	13062
<b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>	<b>61812</b>

## 17. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2018 год	За 2017 год
<b>Процентные доходы по РПБУ</b>		
Кредиты	612516	855969
Депозиты в Банке России	70074	74026
Средства в других банках	114	44
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>682704</b>	<b>930039</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>682704</b>	<b>930039</b>
<b>Процентные расходы по РПБУ</b>		
Срочные вклады физических лиц	(331916)	(398075)
Срочные депозиты юридических лиц	(11799)	(12055)
Кредиты банков	0	(17)
Текущие/расчетные счета	(518)	(545)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(344233)</b>	<b>(410692)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>338471</b>	<b>519347</b>

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Исключение наращенных доходов по просрочке	Возвратная исключения наращенных доходов по просрочке	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО	тыс. руб.
на 01.01.18	930039	(9658)	15804	(58)	143	9623	(18025)	927868	
на 01.01.19	682704	(9560)	9658	0	0	9560	0	692362	

Процентные расходы скорректированы на 9623 тыс. руб. (возвратная корректировка) и составили на отчетную дату 353798 тыс.руб.

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

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

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

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2018	За 2017
<b>Комиссионные доходы по РПБУ</b>		
Комиссия за открытие и ведение счетов	15391	1820
Комиссия по расчетным операциям	10989	32343

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

<b>Прочее</b>	46382	72620
Комиссия по выданным гарантиям	9259	11843
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>82021</b>	<b>116806</b>
<b>Комиссионные расходы по РПБУ</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(7729)	(8325)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7729)</b>	<b>(8325)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>74292</b>	<b>108481</b>

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

## **20. Прочие операционные доходы**

тыс. руб.

	<b>За 2018 год</b>	<b>За 2017 год</b>
Дивиденды	0	0
Доход от сдачи в аренду	11588	7926
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	355	5568
Доход от выбытия имущества	70318	0
Прочее	24646	3206
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>106907</b>	<b>16700</b>

## **21. Изменение прочих резервов**

В составе прочих резервов – изменение резервов под прочую дебиторскую задолженность и гарантии в сумме (23561) тыс.руб.

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

тыс. руб.

<b>Статьи</b>	<b>За 2018</b>	<b>За 2017</b>
Затраты на персонал	177953	106951
Амортизация основных средств	12253	8709
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	11309	13869
Профессиональные услуги (охрана, связь)	512	9816
Реклама и маркетинг	1537	4031
Административные расходы	83233	41255
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	21548	15656
Прочее	52323	5688
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>360668</b>	<b>205975</b>

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

	<b>Данные по РПБУ</b>	<b>Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей</b>	<b>Возвратная к списанию на затраты запчастей</b>	<b>Восстановление амортизации по ОС по РПБУ</b>	<b>Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ</b>	<b>Начисление амортизации по ОС по МСФО</b>	<b>Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО</b>	<b>Возвратная корректировка фин.результата выбытия ОС</b>	<b>Данные для МСФО</b>
<b>на 01.01.2017</b>	<b>(170111)</b>	<b>(2414)</b>	<b>230</b>	<b>16766</b>	<b>(9776)</b>	<b>(17551)</b>	<b>10194</b>		<b>(172662)</b>
<b>на 01.01.2018</b>	<b>(360668)</b>	<b>(3415)</b>	<b>3115</b>	<b>31808</b>	<b>(24259)</b>	<b>32265</b>	<b>27457</b>		<b>(360556)</b>

### **23. Налоги на прибыль**

При расчете отложенного налогового обязательства принятая ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2018 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и РСБУ и приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

тыс. руб.

	<b>01.01.2019г.</b>	<b>01.01.2018г.</b>
<b>Налоговый актив</b>	<b>35</b>	<b>13455</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	35	393
Отложенный налоговый актив	0	13062
<b>Налоговое обязательство</b>	<b>(13628)</b>	<b>(1429)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(12463)	(1429)
Отложенное налоговое обязательство	(1165)	(0)
<b>Итого расходы по возмещению налога на прибыль</b>	<b>(13593)</b>	<b>12026</b>

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

Сумма возмещения налога на прибыль представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	<b>01.01.2019г.</b>	<b>01.01.2018г.</b>
<b>Налог по РПБУ</b>	<b>(28887)</b>	<b>(48685)</b>
Отложенное налоговое обязательство/	(1165)	13062
Отложенный налоговый актив		
Возвратная корректировка отложенных налогов	(13062)	(4219)
<b>Налоговое обязательство по МСФО</b>	<b>(43113)</b>	<b>(39842)</b>

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложное налогообложение за 2018 год (в тыс. руб.):

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенный актив/обязательство
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	300 503	300 503	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	63 206	63 206	0	0		0		
Средства в других банках	715 482	715 885	403	403		0		
Кредиты клиентам	3 532 398	3 550 533	18 135	18 135		0		
Прочие активы	408 953	416 937	7 984	7 984		0		
Текущие требования по налогу на прибыль	35	35	0	0		0		
Отложенный налоговый актив	0	0	0					
Основные средства	368 342	364 470	(3 872)	0		3 872		
Нематериальные активы	7377	9 823	2 446	2 446		0		
Инвестиционная недвижимость	192 083	192 083	0	0		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	633 426	633 426	0	0		0		
<b>Итого Активов:</b>	<b>6 221 805</b>	<b>6 246 901</b>						
Средства других банков	44	44	0	0		0		
Средства клиентов	4 406 299	4 414 838	8 539	0		8 539		
Прочие обязательства	32 321	43 053	10 732	0		10 732		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 463	12 463	0	0		0		
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0		0		
<b>Итого обязательств:</b>	<b>4 451 127</b>	<b>4 470 398</b>						
<b>ВСЕГО:</b>				<b>28 968</b>	<b>5 794</b>	<b>23 143</b>	<b>4 629</b>	<b>(1 165)</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>								
Уставный капитал	210 000	210 000						
Вклад в имущество общества	96 428	96 428						
<b>НПОП</b>	<b>46 383</b>	<b>104 459</b>						
<b>НППЛ</b>	<b>1 417 867</b>	<b>1 365 616</b>						
<b>Итого собственных средств:</b>	<b>1 770 678</b>	<b>1 776 503</b>						
<b>Итого обязательств и собственных средств:</b>	<b>6 221 805</b>	<b>6 246 901</b>						

## **24. Прибыль/[Убыток] на долю**

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 25.

## **25. Дивиденды**

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

По итогам Общего годового собрания участников решения о распределении и выплате прибыли, полученной по итогам 2017 года, в пользу участников не принималось.

Дивиденды за отчетный 2018 год на дату подписания настоящей отчетности не распределялись и не выплачивались.

## **26. Сегментный анализ**

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

## **27. Управление финансовыми рисками**

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика, групп заемщиков) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по риску концентрации (кредитный риск и риск ликвидности) – подверженность Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по 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, обычав делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, и контрагентами, возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами, а также воздействие внешних событий;
- по стратегическому риску - ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие (недостаточный учет) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, отсутствие или недостатки стратегического плана развития, невозможность достижения стратегических целей в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и невыполнением организационных мер (управленческих решений); чрезмерные затраты на внедрение и сопровождение системы электронных платежей и (или) их нерентабельностью, а также вынужденным отказом от использования уже внедренных в эксплуатацию технологий банковского обслуживания и соответствующих информационных систем Банка, а также воздействие внешних событий;
- по процентному риску – просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рисковых позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п., недостатки планирования и прогнозирования развития банка, а также воздействие внешних событий;
- по регуляторному (комплаенс-риску) - несоблюдение Банком законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

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

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

Стратегия определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

Стратегия разработана в соответствии с масштабом и характером осуществляемых Банком операций. Банк учитывает профиль рисков, которые присущи банковским операциям и которые оказывают влияние на деятельность Банк. При изменении масштабов и характера осуществляемых операций Банк вносит изменения в Стратегию. Оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом характеру и масштабам осуществляемых операций 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), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

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 (Методика Инструкции ЦБ РФ № 180-И);
- 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 (РР ф. отчетности № 135 по методике Положения 511- П, в эквиваленте RWA) в структуре риска профиля Банка (эквивалент взвешенных по риску активов);
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, в частности к пяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности.

Банк может использовать качественные показатели склонности к риску.

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

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и может включать:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

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

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

Управление достаточностью капитала реализуется в Банке через следующие механизмы:

- бизнес-планирование в части прогноза значения нормативом Банка на предстоящий год;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

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

- законодательные требования и рекомендации (нормативно-правовые акты Банка России, рекомендации международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевые стандарты в области управления рисками и т.д.);
- финансовая отчетность Банка за несколько отчетных периодов;
- результаты проверок Банка России и Службы внутреннего аудита;
- экспертное мнение структурных подразделений Банка;
- внешняя информация (рыночные тенденции, данные о состоянии экономики и банковского сектора в целом, открытая финансовая информация банковского сообщества и других кредитных организаций, заключения рейтинговых агентств).

Из перечня присущих рисков<sup>1</sup> Банк выделяет, значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

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

Согласно п. 3.2. Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту - Указание Банка России № 3624-У), 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 виду риска, критерии определения значимости (существенности) определены индивидуально для каждого из рисков.

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

Сложность осуществляемых Банком операций характеризуется в Методике следующими качественными параметрами:

- опыт работы с продуктом (новый, существующий продукт);
- наличие, полнота внутренних нормативных документов Банка, определяющих порядок совершения операций, на предмет наличия присущего им риска;
- наличие инцидентов, связанных с определенным видом риска по причине сложности проводимых операций;
- сложность методологии.

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

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

Расчет необходимого капитала и оценка его достаточности осуществляется в Банке при помощи программного комплекса «РИСКФИН. Prof»<sup>2</sup>. Используемый Банком алгоритм расчета капитала и его оценка разработан компанией «РИСКФИН» в соответствии с требованиями Банка

<sup>1</sup> Перечень присущих деятельности Банка рисков определён протоколом Правления от 20.12.2017г.

<sup>2</sup> Программный комплекс «РИСКФИН. Prof» предназначен для автоматизации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций, комплексного анализа эффективности деятельности, финансовой устойчивости и платежеспособности кредитных и некредитных финансовых организаций, а также производственных предприятий и предприятий нефинансовой сферы услуг. Программный комплекс «РИСКФИН. Prof» содержит набор функциональных модулей, необходимых государственным бюджетным организациям, банкам, предприятиям и финансовым организациям (микрофинансовым организациям, страховыми компаниями, инвестиционным и пенсионным фондам), покрывающих их потребность в решении аналитических задач и управления рисками.

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».

Методы расчета необходимого капитала, используемые в Банке:

<b>Риск</b>	<b>Методы</b>
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 г. Об обязательных нормативах банков.
Рыночный риск	В соответствии с <a href="#">Положением</a> Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"
Риск ликвидности	ГЭП-анализ + результат стресс-теста на основе риск-моделирования
Операционный риск	В соответствии с Положение Банка России 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	Индекс Хирфендаля-Хиршмана
Процентный риск банковского портфеля	ГЭП-анализ + результат стресс-теста на основе риск-моделирования
Регуляторный риск (Комплаенс-риск)	Банк оценивает риски методом выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов рисков, основанный на использовании профессионального суждения.
Стратегический риск	
Репутационный риск	
Правовой риск	
Надбавки к рискам (при необходимости)	Учитываются результаты стресс-тестов, экспертных оценок

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

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

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

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

В отношении каждого конкретного вида риска и при построении общей системы

управления рисками в Банке соблюдаются следующие принципы:

- управление рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков по направлениям деятельности Банка;
- управление рисками осуществляется с учетом международной практики, исходя из принципа пропорциональности, применимого для Банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей;
- управление рисками обеспечивает соблюдение prudentialных 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) настоящей Стратегии.

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

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

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

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

- методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация рисков;
- методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- описание процессов управления рисками;
- методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- контроль и мониторинг рисков;
- методы и процедуры управления рисками;
- процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
- минимизация рисков.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

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

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

### **Системы оценки рисков**

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

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

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

Оценка риска может быть произведена следующими способами:

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

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

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

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

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

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

<b>Функции Общего собрания участников Банка:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определение основных направлений деятельности Банка;</li> <li>- изменение размера уставного капитала Банка;</li> <li>- утверждение бизнес-плана Банка;</li> <li>- принятие решений о даче согласия участнику Банка на залог его доли или части доли в уставном капитале Банка в пользу третьего лица;</li> <li>- принятие решений о порядке определения размера оплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка, на имущество которого обращается взыскание кредиторам в связи с обращением взыскания на долю этого участника;</li> <li>- принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка;</li> <li>- принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость</li> </ul>
--	--

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

	имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (Два) процента величины собственных средств (капитала) Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период; -решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка.
<b>Функции Совета директоров Банка:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- утверждение и мониторинг общей стратегии бизнеса Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими;</li> <li>- утверждение и контроль за реализацией общей стратегии управления рисками и капиталом, 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 их реализацией указанного порядка;</li> <li>- утверждение и контроль за реализацией порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;</li> <li>- утверждение и контроль за реализацией политик (порядков) управления банковскими рисками;</li> <li>- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;</li> <li>- осуществление контроля за достаточностью капитала Банка, - эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчета Службы внутреннего аудита;</li> <li>- утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные принципы по управлению рисками и капиталом, активами и обязательствами Банка, проведению операций по размещению средств, а также порядок выявления, оценки рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;</li> <li>- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и контроль за его соблюдением;</li> <li>- рассмотрение результатов стресс-тестирования по Банку и принятие решения по результатам (при необходимости);</li> <li>- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;</li> <li>- распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;</li> <li>- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;</li> <li>- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;</li> <li>- утверждение внутренних документов, определяющих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об</li> </ul>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

	осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.
<b>Функции Правления Банка:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом путем распределения полномочий и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка по направлениям деятельности и установления порядка взаимодействия и представления отчетности;</li> <li>- осуществление реализации настоящей Стратегии;</li> <li>- осуществление мониторинга и текущего контроля банковских рисков;</li> <li>- выработка и предоставление предложений Совету директоров Банка, направленных на оптимизацию рисков;</li> <li>- принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктуризованным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;</li> <li>- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;</li> <li>- принятие решений о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок в случае, если сумма данных сделок равна или менее 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общего собрания участников или Советом директоров Банка.</li> </ul>
<b>Функции Председателя Правления Банка:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- руководство деятельностью Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.</li> </ul>
<b>Функции Кредитного комитета:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществление управления кредитным риском;</li> <li>- осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка, контроль соблюдения установленных в Банке лимитов и ограничений;</li> <li>- утверждение лимитов кредитного риска, а также определяющие параметры проводимых Банком активных операций;</li> <li>- разработка и осуществление мероприятий, связанных с сокращением просроченной задолженности заемщиков Банка.</li> </ul>
<b>Функции Комитета по управлению активами и пассивами Банка:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль за соблюдением нормативов, установленных Банком России, анализ показателей, входящих в их расчет и принятие необходимых решений;</li> <li>- согласование деятельности подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций;</li> <li>- управление ликвидностью Банка;</li> <li>- анализ структуры активов и пассивов;</li> <li>- контроль и анализ доходности активных и затратных пассивных операций.</li> </ul>
<b>Функции Службы внутреннего аудита Банка:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками,</li> </ul>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

	<p>процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверка деятельности Службы управления рисками Банка;</li> <li>- информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения;</li> <li>- информирование Совета директоров Банка, если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.</li> </ul>
<b>Функции внутреннего Банка:</b>	<b>Службы контроля</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);</li> <li>- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;</li> <li>- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определённому внутренним документом Банка;</li> <li>- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;</li> <li>- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;</li> <li>- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;</li> <li>- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;</li> <li>- информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;</li> <li>- предоставление исполнительным органам и Совету директоров Банка ежегодного отчета о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;</li> <li>- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.</li> </ul>
<b>Функции отдела финансового мониторинга Банка:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;</li> <li>- поддержание эффективной системы внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</li> <li>-</li> </ul>
<b>Функции Службы управления рисками Банка:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- координация и контроль за работой всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания;</li> <li>- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, а также с требованиями и рекомендациями нормативных актов Банка России;</li> <li>- организация процесса идентификации и оценки существенных рисков;</li> <li>- формирование отчетности ВПОДК;</li> <li>- формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками и капиталом, в объеме, необходимом для принятия решений;</li> <li>- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и</li> </ul>

	целевых показателей риска; - проведение стресс-тестирования; - консолидация информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия.
<b>Функции подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков:</b>	- принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации; - 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.

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

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

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

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

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

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

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

Достижение целей обеспечивается посредством: поэтапной интеграции риск-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 Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

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

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

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

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

Стресс-тестирование может использоваться:

- для оценки подверженности Банка риску при стрессовых условиях, разработки соответствующих стратегий (планов) для преодоления этих рисков;
- для диагностики и лучшего понимания Банком уровня риска и видов рисков, обеспечения возможности органам управления Банка определять, соответствует ли подверженность Банка рискам его готовности пойти на риск;
- в качестве дополнения к моделям оценки риска;
- в качестве средства оценки способности Банка противостоять стрессовым ситуациям в плане прибыльности и достаточности капитала;
- для определения максимальных потерь, которые Банк готов понести в случае развития ситуации по определенному сценарию;
- для установления лимитов.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа

определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования: оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки; определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

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

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

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

Процентный риск.

- Стресс-тест в рамках отчетной формы 049127, установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
  - сценарий изменения доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности);
  - сценарий изменения соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск).

Кредитный риск (включая риск концентрации).

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

Риск потери платежеспособности и ликвидности.

- диспропорции в активах и пассивах Банка, приводящие к неплатежеспособности Банка (на основе анализа разрывов ликвидности по данным отчетности Банка по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по срокам до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года, свыше 1 года).

- Гипотетический мгновенный отток краткосрочных средств клиентов из Банка.

Базовым сценарием является увеличение на 20% значений необходимого капитала для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с Инструкции 180-И.

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

При необходимости, проводится детализация единичных и комбинированных факторов риска, которая предполагает определение факторов риска, по отношению к которым рассчитывается изменение стоимости портфеля. Фактор риска признается единичным, если он затрагивает изменение одного или группы взаимосвязанных экономических параметров.

Комбинированный фактор риска предполагает изменение нескольких не взаимосвязанных экономических параметров. Ключевыми единичными факторами, на основе которых производится детализация, являются следующие:

- снижение валютного курса (для активов, номинированных в иностранных валютах);
- снижение рыночных котировок: негативное изменение биржевых индексов ММВБ (для портфеля акций, предназначенных для торговли), изменение индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) для портфеля облигаций, предназначенных для торговли, и изменение индекса государственных облигаций ММВБ (MICEX RGBI), либо изменение фактически сложившегося VAR;
- величина просроченной задолженности и резервов по кредитному портфелю Банка.

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

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

На основе проведенного анализа формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня принятого риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет директоров Банка и Правление Банка принимают соответствующие 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)
Диссиляция (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	<p>Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.</p> <p>Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.</p> <p>Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка.</p> <p>Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов.</p> <p>Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности.</p> <p>Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.</p>
	Компенсация	<p>Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь.</p> <p>Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.</p> <p>Управление обеспечением по кредитным продуктам.</p> <p>Формирование резервов по риску концентрации.</p>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

	Дисциплинированность	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	<p>Формирование необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, ностро-счета и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.</p> <p>Планирование структуры активов (пассивов)</p>
Операционный риск (включая информационный риск) Правовой риск Репутационный риск	Уклонение	<p>Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы. 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. Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества). Создание специальных резервов.</p>
Регуляторный риск	Уклонение	Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

		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.

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.10.2018г. информация о требованиях (обязательств), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена следующим образом:

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

	<b>Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска</b>		<b>Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков</b>
	<b>данные на отчетную дату</b>	<b>данные на предыдущую отчетную дату</b>	
	3	4	5
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 227 356	6 048 574	498 188
при применении стандартизированного подхода	6 227 356	6 048 574	498 188
при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
при применении стандартизированного подхода	0	0	0
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
Операционный риск, всего, в том числе:	1 132 512	1 132 512	90 601
при применении базового индикативного подхода	1 132 512	1 132 512	90 601
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 359 868	7 181 085	588 789

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

В соответствии с показателями таблицы минимальный размер капитала, необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного и операционного (рыночный отсутствует) на 01.01.2019г. составляет 588 789 тыс. рублей при фактическом капитале 1 890 204 тыс. рублей. Таким образом, фактический капитал Банка полностью покрывает банковские риски. Существенные изменения за отчетный период не установлены.

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1		3	4	5	6
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	0	0	6 261 335	750 000
2	<b>долевые ценные бумаги, всего,</b>	0	0	0	0
2.1	<b>кредитных организаций</b>	0	0	0	0
2.2	<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</b>	0	0	0	0
3	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

<b>3.1</b>	<b>кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0
<b>3.1.1</b>	<b>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>3.1.2</b>	<b>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>3.2</b>	<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0
<b>3.2.1</b>	<b>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>3.2.2</b>	<b>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	0	0	172 263	0
<b>5</b>	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	0	0	675 668	0
<b>6</b>	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	0	0	3 951 326	750 000
<b>7</b>	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	0	0	220 462	0
<b>8</b>	<b>Основные средства</b>	0	0	1 215 555	0
<b>9</b>	<b>Прочие активы</b>	0	0	26 061	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.

#### **Кредитный риск**

#### **Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)**

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

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- кредитоспособность, репутацию заемщиков;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- оценка кредитного риска в Банке ведется в разрезе следующих составляющих: на

уровне отдельной ссуды, на уровне портфеля однородных ссуд, на уровне кредитного портфеля Банка;

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

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

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

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

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

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

В Банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей заемщиков с последующим ведение единого реестра на уровне Банка.
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности, регионов;
- процедуры применения методов снижения кредитного риска включают также процедуры контроля за остаточным риском. Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

Структура и организация функции в Банке управления кредитным риском.

Управление кредитными рисками на первом уровне.

Орган управления	Функции по управлению рисками
------------------	-------------------------------

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

#### Управление кредитными рисками на втором уровне

Рабочий коллегиальный орган	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет общий контроль текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка, в том числе контроль соблюдения установленных в Банке лимитов и ограничений;</li> <li>- утверждает лимиты кредитного риска, а также определяющие параметры проводимых Банком активных операций: лимиты на заемщиков и лимиты самостоятельного кредитования (на одного заемщика и совокупные);</li> <li>-принимает решение об условиях предоставления и пролонгации кредитных продуктов и их обеспечение;</li> <li>-утверждает и пересматривает уровень резервов на возможные потери по предоставляемым кредитным продуктам и портфелям однородных кредитных продуктов (ссуд) и устанавливает минимальный размер резерва с учетом обеспечения по ссуде;</li> <li>- утверждает портфели однородных кредитных продуктов (ссуд) для целей формирования резервов на возможные потери;</li> <li>-утверждает виды внутренней отчетности по кредитным продуктам и кредитному портфелю в целом;</li> <li>- рассматривает отчеты профильных подразделений об управлении кредитными рисками;</li> <li>-принимает решения и утверждает планы реструктуризации просроченных, проблемных и потенциально проблемных активов;</li> <li>-рассматривает предложения и представляет Правлению Банка проекты решений о списании безнадежной для взыскания задолженности;</li> <li>-информирует Правления Банка о соответствии кредитного портфеля утвержденной кредитной политики Банка;</li> <li>-рассматривает предложения подразделений Банка и принимает решения о подготовке нормативных документов;</li> <li>- проводит мониторинг системы кредитования, анализ причин отклонений от утвержденного порядка кредитования и принимает меры по устранению таких отклонений.</li> </ul>

#### Управление кредитными рисками на третьем уровне

Подразделение	Функции по управлению рисками

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

Подразделение	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском Банка в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;</li> <li>- мониторинг состояния и анализ уровня кредитного риска в целом по кредитному портфелю; <ul style="list-style-type: none"> <li>- формирует отчетность в рамках управления кредитными рисками;</li> <li>- проводит стресс-тестирование по кредитным рискам;</li> <li>-контролирует соблюдение лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска.</li> </ul> </li> </ul>
Клиентское подразделение	<ul style="list-style-type: none"> <li>-привлечение клиентов в Банк на обслуживание и кредитование;</li> <li>-проведение с Заемщиком Банка встреч-интервью, обсуждение целей и общих условий кредитования на месте ведения бизнеса Заемщика;</li> <li>-сбор пакета документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки, и передача их в соответствующие подразделения Банка (Кредитующее подразделение, Юридический отдел и Службу экономической безопасности);</li> <li>-взаимодействие с Заемщиком на всех этапах рассмотрения кредитной заявки;</li> <li>-сбор документов на открытие расчетного счета Заемщика в Банке и организация процесса подписания всех необходимых документов при открытии расчетного счета в Банке;</li> <li>-направление данных по сделке для проведения экспертизы в Юридический отдел и Службу экономической безопасности.</li> </ul>
Кредитное управление	<ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;</li> <li>-осуществляет работу по предоставлению банковских гарант�й, принимает клиентов на факторинговое обслуживание;</li> <li>-контролирует полноту создания резервов на возможные потери по ссудам;</li> <li>-консультирование клиентов по вопросам кредитования и предоставления банковских гарант�й, проведение предварительных переговоров с потенциальными заемщиками;</li> <li>-готовит ежедневную информацию по ссудному портфелю;</li> <li>-участует в подготовке данных для надзорных и проверяющих органов;</li> <li>- осуществляет контроль за операциями юридических и физических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> </ul>
Фронт-офис	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проведение с Заемщиком Банка встреч-интервью, обсуждение целей и общих условий кредитования на месте ведения бизнеса Заемщика;</li> <li>- прием, проверка и анализ документов Заемщика, представленных Клиентским подразделением для рассмотрения возможности кредитования;</li> <li>- проведение анализа финансового положения Заемщика, оценка реальности деятельности, подготовка профессионального суждения на дату выдачи кредита;</li> <li>-представление профессионального суждения, а также иной необходимой информации, предусмотренной внутренними документами на рассмотрение сделки Кредитным комитетом;</li> <li>-оформление кредитных документов (кредитные договоры, соглашения о предоставлении банковских гарант�й, договоры поручительства);</li> <li>-подписание кредитных документов (кредитные договоры, соглашения о предоставлении банковских гарант�й, договоры поручительства);</li> <li>-заведение параметров предоставляемого кредитного продукта в АБС «21 век»;</li> <li>-оформление распоряжений на предоставление кредитных продуктов (выдача, РВПС), необходимых для отражения операций в бухгалтерском учете;</li> <li>-передача распоряжений сотруднику ОБУ;</li> <li>-контроль целевого использования предоставленного кредита (разовый кредит, первый транш по кредитной линии);</li> <li>-формирование кредитного досье (на момент выдачи кредита) для передачи ответственному сотруднику бэк-офиса для дальнейшего сопровождения кредитной сделки;</li> <li>-формирование файла для отправки информации в НБКИ;</li> </ul>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

Подразделение	Функции по управлению рисками
БЭК-офис	<ul style="list-style-type: none"> <li>-оформление распоряжений в период сопровождения кредитного продукта (досрочное погашение, начисление процентов, корректировка РВПС и пр.), необходимых для отражения операций в бухгалтерском учете;</li> <li>-передача распоряжений сотруднику ОБУ;</li> <li>-контроль целевого использования заемщиком средств, предоставленных ему в рамках Кредитной линии / овердрафта;</li> <li>-контроль выполнения отлагательных условий кредитования;</li> <li>-информирование Заемщика о предстоящих погашениях;</li> <li>-ежемесячный мониторинг финансового положения Заемщика;</li> <li>-ежеквартальный мониторинг финансового положения Заемщика;</li> <li>-своевременное формирование/корректировка размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности;</li> <li>-формирование кредитного досье в период сопровождения кредитной сделки;</li> <li>-оформление дополнительных соглашений к кредитным договорам и иной документации;</li> <li>-подписание дополнительных соглашений к кредитным договорам и иной необходимой документации (например, договора поручительства и т.д.);</li> <li>-изменение параметров кредитного продукта в АБС «XXI век»;</li> <li>-направление информации в НБКИ;</li> <li>-оформление и передача в Бухгалтерию распоряжений на создание/восстановление резервов;</li> <li>-оформление и передача в Бухгалтерию распоряжений на закрытие счетов, выдачу Транша, погашение кредита, изменений категории качества, условий кредитования и т.д.;</li> <li>-мониторинг целевого использования кредита;</li> <li>-текущее сопровождение кредитного договора;</li> <li>-мониторинг выполнения условий заключенной кредитной документации;</li> <li>-проведение на ежемесячной основе мониторинга и оценки кредитного риска по ссудной задолженности с целью ее адекватной классификации;</li> <li>-ежеквартальный мониторинг финансового положения Заемщика в течение срока действия кредитного договора, формирование профессионального суждения;</li> <li>-принятие своевременных мер к погашению проблемной и просроченной задолженности;</li> <li>-рассмотрение ходатайства Заемщика и/или Залогодателя об изменении условий ранее заключенных договоров;</li> <li>-оформление изменений в условиях кредитования в соответствии с решением Уполномоченного органа;</li> <li>-ведение кредитного досье, его закрытие и передача в архив</li> </ul>
Юридический отдел	<ul style="list-style-type: none"> <li>-анализ правоустанавливающих документов Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя с целью проверки полномочий должностных лиц, подписывающих договоры, контроля за соблюдением законодательства при оформлении документов, в т.ч. при оформлении сделок по обеспечению;</li> <li>- анализ юридического дела Заемщика/ Поручителя/Залогодателя;</li> <li>- согласование кредитной документации, в том числе осуществление контроля за соблюдением отражения в кредитной документации принятого решения Уполномоченного органа по конкретной сделке;</li> <li>- при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществление мероприятий в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.</li> </ul>
Служба экономической безопасности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проведение проверки в период рассмотрения заявки о кредитовании на предмет наличия негативной информации и подготовка соответствующего заключения относительно деятельности и деловой репутации Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя и их руководителей, кредитной истории Заемщика/ Поручителя/Залогодателя, участия в судебных процессах (в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя);</li> <li>- при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществление мероприятий в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.</li> </ul>
Отдел бухгалтерского учета	<ul style="list-style-type: none"> <li>-открытие и закрытие ссудных счетов, счетов по начислению процентов, счетов по учету резервов, внебалансовых счетов;</li> </ul>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

Подразделение	Функции по управлению рисками
	<ul style="list-style-type: none"> <li>-проведение платежей с расчетного счета Заемщика за счет кредитных средств;</li> <li>- оформление бухгалтерских проводок по выдаче и погашению кредитов, начислению и погашению процентов, переносу задолженности по основному долгу и/или процентам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов;</li> <li>- бухгалтерский учет операций по созданию и восстановлению резервов;</li> <li>- внебалансовый учет сумм обеспечения, условных обязательств кредитного характера;</li> <li>-передача в кредитующее подразделение платежных поручений, поступивших в Банк по системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе, для осуществления в АБС Банка предварительного контроля целевого использования кредитных средств;</li> <li>- бухгалтерский учет операций по начислению и списанию начисленных процентов.</li> </ul>
Операционный отдел	<ul style="list-style-type: none"> <li>- прием от Заемщика платежных поручений по системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе;</li> <li>- уведомление кредитного подразделения о предъявленных к расчетному счету Заемщика требованиях третьих лиц.</li> </ul>
Специалист по работе с залогами	<ul style="list-style-type: none"> <li>-первичный осмотр и проверка наличия имущества, предлагаемого в залог;</li> <li>-подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог, справедливой стоимости имущества;</li> <li>-оценка стоимости и ликвидности предлагаемого залога;</li> <li>-проверка отсутствия ограничений на распоряжение предлагаемого залога;</li> <li>-оформление заключения о целесообразности принятия имущества в залог;</li> <li>-оформление договоров залога, дополнительных соглашений к договорам залога и т.п.;</li> <li>-подписание договоров залога;</li> <li>-заведение договоров залога в АБС «21 век»;</li> <li>-предоставление отдела бухгалтерского учета распоряжений о постановке залогового обеспечения на внебалансовый учет;</li> <li>-обеспечение нотариального удостоверения договоров залога движимого имущества;</li> <li>-обеспечение государственной регистрации договоров залога в органе, осуществляющем регистрацию недвижимого имущества и сделок с ним;</li> <li>- осуществление действий, связанных с прекращением обременения имущества, переданного в залог;</li> <li>-формирование залогового досье, его комплектация;</li> <li>-проверка соблюдения Залогодателем условий договора залога;</li> <li>-контроль выполнения Залогодателем условий страхования предмета залога;</li> <li>-формирование комплекта правоустанавливающих документов на оформляемое в залог имущество;</li> <li>-мониторинг справедливой стоимости залога с периодичностью не реже, чем раз в квартал;</li> <li>-мониторинг фактического наличия и технического положения заложенного имущества, оформления Акта осмотра предмета залога с периодичностью, установленной внутренними документами Банка;</li> <li>-подготовка договоров о залоге и подписание договоров с Залогодателем;</li> <li>-регистрация договоров ипотеки в органах государственной регистрации;</li> <li>-контроль за предоставлением документов, связанных с залоговым обеспечением по Кредиту;</li> <li>-плановый мониторинг предмета залога и ежеквартальное подтверждение справедливой стоимости залога;</li> <li>-организация и сопровождение страхования залога;</li> <li>-оформление и передача в Бухгалтерию распоряжений о принятии/прекращении залогового обеспечения, об изменении справедливой стоимости залога.</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>-проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.</li> </ul>

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

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

- степени ликвидности предлагаемого обеспечения;
- результатов анализа существенности роли имущества в бизнесе собственника;
- стабильности договорных отношений Заемщика с Банком (постоянный клиент, договорные отношения прерывались и т.д.);
- возможности осуществления проверок предмета залога.

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

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

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

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизованный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г.:

	Объем требований на 01.01.19г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2018г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Уд. вес в объеме требований, %	Прирост объема требований, %
Ссуды	5 259 814	643 997	5 484 397	96,03	6 001 807	517 410	4 515 232	94,69	-12,36
Счета НОСТРО	172 263	43	264 977	3,15	265 281	304	161 725	4,19	-35,06

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

Иные активы	45 235	16 017	21 536	0,83	71 303	49 767	433 458	1,12	-36,56
Итого	5 477 312	660 057	5 770 910	100,00	6 338 391	567 481	5 110 415	100,00	-13,59

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 5 259 814 тыс. руб. (96% общего объема активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов. В целом структура активов, подверженных кредитному риску, за отчетный период существенно не изменилась. Кредитная политика Банка ориентирована на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и предприятий, не относящихся к субъектам МСП. Основными заемщиками Банка являются предприятия и организации реального сектора экономики, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов в динамике на 01.01.2019:

	Объем требований на 01.01.2019, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2018г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Изменение за период, тыс. рублей	Прирост %
Кредитные организации	675 668	0	12,85	1 504 921	49	25,07	-829 253	-55,10
Юридические лица, всего, в том числе	4 362 832	605 493	82,95	4 273 360	485 690	71,20	89 472	2,09
субъекты малого и среднего предпринимательства	3 276 522	520 342	62,29	3 750 597	427 360	62,49	-474 075	-12,64
Гарантии (юридические лица)	329 201	19 267	6,26	-	-	-	-	-
Физические лица, всего в том числе	221 314	38 504	4,00	223 526	31 671	3,72	-2 212	-0,99
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	-	-	-	1 025	796	0,02	-1 025	-100,00
автокредиты	398	83	0,01	566	283	0,01	-168	-29,68
потребительские ссуды	220 916	38 421	4,20	221 935	30 592	3,70	-1 019	-0,46
ИТОГО	5 259 814	643 997	100,00	6 001 807	517 410	100,00	-741 993	-12,36

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 3 276 522 тыс. руб. (62% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается незначительное снижение активов, подверженных кредитному риску, на 741 993 тыс. руб.: -12,36%), в том числе на фоне снижения суммы требований к кредитным организациям в сумме 829 253 тыс. руб. (-55,10%) и кредитных требований к розничным клиентам на 2 212 тыс. руб. (-0,99%).

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

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

Кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 4 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 99,82%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Структурно кредитный портфель на 01.01.2019г. по отраслям выглядит следующим образом: 5,46% сосредоточено в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся в основном подрядными работами, в т. ч. специализирующими в области дорожного строительства), 9,6% -производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли –34,24%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 20,97%, кредитные организации – 13,41%.

### **Методы снижения кредитного риска**

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

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

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

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который изложен во внутреннем документе Порядок проведения залоговой работы и который призван минимизировать возможный остаточный риск. В данном внутреннем документе изложены процедура, документооборот и порядок работы с залогами.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надёжного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов

обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Банк на регулярной основе проводит оценку качества и стоимости принятого обеспечения. Результаты оценки обеспечения предоставляются Службе управления рисками на ежеквартальной основе и включаются в состав сводной отчётности по кредитному риску, которая доводится до сведения органов управления Банка. Для оценки остаточного риска в Банке ведётся база статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения. Ответственным за ведение данной базы подразделением банка является сотрудник Кредитного управления, в обязанности которого входит работа с залогами. СУР на основе этих данных производит оценку остаточного риска в анализируемом периоде и проводит сравнительный анализ динамики роста фактов реализации остаточного риска за последние четыре квартала. В случае реализации остаточного риска Банк анализирует причины и вносит соответствующие изменения в действующие процедуры и во внутреннюю нормативную базу.

### **Кредитный риск в соответствии со стандартизованным подходом**

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019г. раскрыты в таблице 4.4 и 4.5.

**Таблица 4.4**

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантированиями этих стран	533 772	0	367 068	0	6 077	1,7%		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	546 726	0	546 279	0	131 639	24,1%		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	0	0	0	0	0	0		

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

деятельность								
6	Юридические лица	3 959 857	379 475	967 793	0	1 040 581		107,5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	221 427	126	729 506	359 445	1 025 899		94,2%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0		0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	1 891 347	0	1 859 025		98,3%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0		0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0		0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	93 139	0	128 595		138,1%
13	Прочие	1 662 001	0	1 789 559	0	2 035 540		113,7%
14	Всего	6 923 783	379 601	6 384 691	359 445	6 227 356		92,3%

Данные представленные в таблице 4.4 существенно не изменились.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019г. представлены следующим образом:

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

**Таблица 4.5**

	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		%	0%	5%	0%	0%	5%	00%	10%	30%	40%	50%	70%	00%	50%	00%	00%	250%	рочие	
1	2							0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	60 991						077												67 068
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

4	Кредитные организации (кроме банков развития)		18 300			7 979											46 279
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																
6	Юридические лица					22 218			45 575								67 793
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 511	4 741		005	14 441	097	0 309							7 847	088 951	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью		257			786 905	2 531								8 654	891 347	
10	Вложения в акции																
11	Просроченные требования (обязательства)																
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						5 567		7 572							3 139	
13	Прочие	67 044				96 465			26 050							789 559	
14	<b>Всего</b>	77 546	36 298		005	354 085	04 195	069 506							6 501	744 136	

Данные представленные в таблице 4.5 существенно не изменились.

### **Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

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

#### **Кредитный риск контрагента**

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

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

#### **Риск секьюритизации**

В связи с отсутствием сделок, подверженных риску секьюритизации, таблицы в Главе 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации и Главе 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации Банком не раскрывается, а именно:

#### **Рыночный риск**

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

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового, товарного и валютного рисков, руководствуясь требованиям, установленными нормативными актами Банка России, а именно: Банк производит оценку рыночного риска в соответствие с Положением Банка России от 3 декабря 2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» РР = 12,5 x (ПР + ФР + ВР + ТР), где: РР - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Банк не подвержен процентному, фондовому и торговому рискам, так как не ведет деятельности на рынке ценных бумаг, на рынке товаров, обращающихся на организованном рынке.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

#### Управление рыночным риском на первом уровне

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска; -одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством. - утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рыночными рисками.
Правление	определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; - организует процесс управления рыночными рисками в Банке; -определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками;
Председатель Правления	-осуществляет контроль за рыночными рисками;

#### Управление рыночным риском на втором уровне.

Рабочий коллегиальный орган	Функции по управлению рисками
Комитет по управлению активами и пассивами	- определение оптимальной структуры активов и пассивов Банка; - координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций; - контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов установленных Банком России, анализ показателей, входящих в их расчет и принятие необходимых решений;

#### Управление рыночным риском на третьем уровне.

Подразделение Банка	Функции по управлению рисками

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

Подразделение Банка	Функции по управлению рисками
СУР	- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском Банка, в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России; - организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков; - оценивает потери в результате реализации рыночных рисков; - формирует отчетность в рамках управления рыночным рисками; - проводит стресс-тестирование по рыночным рискам.
Отдел валютных операций	-обеспечение контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении валютных операций; -ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.
Служба внутреннего аудита	-осуществление проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П в отношении активов, на которые распространяется действие указанного Положения. РР = 12,5 x (ПР + ФР + ВР + ТР), где: РР - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Размер валютного риска принимается в расчет величины РР в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 511-П, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

Методы ограничения рыночного риска:

К методам ограничения и снижения, валютных рисков относятся:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. N 178-И с учетом Положения Банка России 3 декабря 2015 г. № 509-П.  
– ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.

Отчетность по рыночному риску предоставляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка.

В течение отчетного периода уровень валютного риска находился в диапазоне от 0 % до 0,3% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка. На 01.01.2019г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,28%. Банк ежедневно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2019г. выглядит следующим образом:

Величина рыночного риска при применении

стандартизированного подхода<sup>3</sup>

**Таблица 7.1**

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

По состоянию на 01.01.2019г. величина рыночного риска равна нулю.

### **Информация о величине операционного риска**

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- мошенничество как умышленное несоблюдение (обход) сотрудниками Банка установленных порядков и процедур, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий между подразделениями и служащими (пересечение их полномочий и ответственности); неэффективность порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, их документирования и отражения в учете;
- сбои (отказ) в работе информационных аппаратно-программных комплексов, обеспечивающих функционирование банковского технологического процесса;
- несанкционированные действия сотрудников в отношении информационных и материальных активов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, результаты которых приводят к потерям и убыткам Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, управление и контроль над которыми Банк не осуществляет.

<sup>3</sup> В соответствии с п.4.2 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией.

Виды операционных убытков:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Источниками данных об операционных рисках является информация, предоставленная подразделениями Банка, а также выявленная СУР.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствие с Положением Банка России № 346-П и внутренним нормативным документом – Положением об организации управления операционным риском. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Выявление факторов операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка, операционными офисами на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Для классификации рисковых событий используется группировка рисковых событий в соответствии с классификационными признаками, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору. Уполномоченные сотрудники структурных подразделений Банка предоставляют в СУР сведения о понесенных убытках или об инцидентах операционного риска. В целях обеспечения условий эффективного выявления факторов операционного риска, а также его оценки в СУР ведется единая Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках или инцидентах операционного риска в электронном виде. Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Отчетность по операционному риску предоставляется Службой управления рисками Председателю Правления Банка, Правлению Банка в сроки указанные во внутреннем Положении об организации управления операционным риском.

#### Управление операционным риском на первом уровне.

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	-общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками; - утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению операционным риском; -устанавливает лимиты по индикаторам операционного риска;
Правление	- контроль функционирования системы управления банковскими рисками - определяет политику по управлению операционным риском и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; - организует процесс управления операционным риском в Банке; - осуществляет контроль адекватности параметров управления операционным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка.
Председатель Правления	- осуществляет регулирование операционного риска участием в оперативном управлении Банком

#### Управление операционным риском на третьем уровне

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

Подразделение	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ведение аналитической базы (сведений) операционных убытков на постоянной основе;</li> <li>- оценка операционного риска;</li> <li>- мониторинг уровня операционного риска;</li> <li>- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;</li> <li>- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Положением об организации управления операционным риском;</li> <li>- осуществление разработки процедур по управлению операционными рисками, включая методы оценки операционного риска, а также применение указанных процедур;</li> <li>- изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих операционный риск, определяемых по факторам операционного риска в целях своевременной идентификации операционных рисков;</li> </ul>
Служба информационной безопасности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль безопасности программного обеспечения;</li> <li>- участие в разграничениях, управлении доступом к информационным системам Банка;</li> <li>- контроль информационных потоков при передаче информации между информационными системами Банка, а также при обмене информацией со сторонними организациями;</li> </ul>
Департамент информационных технологий	<ul style="list-style-type: none"> <li>- организация эксплуатации информационно-технологических систем Банка;</li> <li>- обеспечение защиты информации, хранящейся в электронном виде, в том числе, осуществление резервного копирования и архивирования баз данных, организация разграничения доступа сотрудников в информационно-технологические системы при помощи паролей, криптографическая защита передаваемых данных и т.п.;</li> <li>- своевременная организация профилактических работ и ремонта компьютерного оборудования;</li> <li>- внедрение новых программных средств автоматизации банковской деятельности, совершенствование технологий эксплуатации имеющегося программного обеспечения;</li> </ul>
Юридический отдел	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечивает соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России при осуществлении деятельности, предусмотренной Уставом Банка;</li> <li>- проверяет соответствие законодательству представляемых на подпись руководству Банка проектов приказов, инструкций, договоров, положений и других документов правового характера;</li> <li>- дает заключения и справки по правовым вопросам, возникающим в деятельности участников, Совета Директоров и Правления Банка;</li> <li>- дает заключение по проектам локальных актов, поступающих на отзыв, подготавливает предложение об изменении действующих или отмене утративших силу нормативных актов;</li> <li>- принимает участие в разработке новых нормативных актов Банка, банковских договоров и других документов правового характера. При проведении указанной работы обеспечивает в этих документах наличие правовых гарантий соблюдения интересов Банка;</li> <li>- визирует заключаемые Банком договоры, отличные от типовых форм;</li> <li>- оказывает методическую и консультативную помощь по правовым вопросам;</li> <li>- участвует в разработке проектов договоров, контрактов, соглашений;</li> <li>- дает заключения по исполнительным документам, поступающим в Банк;</li> <li>- обеспечивает защиту интересов Банка и его клиентов при подготовке договоров и их последующей реализации;</li> <li>- ведет исковую работу в Банке и защищает в установленном порядке его интересы в судах, в арбитражных органах;</li> <li>- оказывает методическую и консультативную помощь подразделениям Банка в организации и осуществлении претензионной работы;</li> <li>- принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с другими банками, банковскими объединениями;</li> </ul>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

Подразделение	Функции по управлению рисками
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- визирует проекты договоров и соглашений;</li> <li>- дает подразделениям Банка заключения и консультации по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка;</li> <li>- прорабатывает правовые аспекты кредитных, депозитных и иных операций Банка, взаимодействия с биржами, брокерскими конторами, страховыми формами и другими финансовыми структурами; рассматривает вопросы, связанные с правовым регулированием хозяйственной деятельности;</li> <li>- рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с правовым обеспечением внешнеэкономической деятельности банков (кредитование, депонирование средств, открытие валютных счетов и др.);</li> <li>- дает заключения по вопросам применения мер поощрения или привлечения работников Банка к дисциплинарной или материальной ответственности;</li> </ul>
Отдел финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> <li>- организация представления и контроль за своевременным представлением сведений в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и об операциях, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в уполномоченный орган;</li> <li>- организация обучения и проверки знаний сотрудников Банка, входящих в Перечень подразделений Банка, обязанных пройти обучение по ПОД/ФТ;</li> </ul>
Отдел по работе с персоналом и охране труда	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечивает соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России при осуществлении деятельности, предусмотренной Уставом Банка;</li> <li>- проверяет соответствие законодательству представляемых на подпись руководству Банка проектов приказов, инструкций, договоров, положений и других документов правового характера;</li> <li>- дает заключения и справки по правовым вопросам, возникающим в деятельности участников, Совета Директоров и Правления Банка;</li> <li>- дает заключение по проектам локальных актов, поступающих на отзыв, подготавливает предложение об изменении действующих или отмене утративших силу нормативных актов;</li> <li>- принимает участие в разработке новых нормативных актов Банка, банковских договоров и других документов правового характера. При проведении указанной работы обеспечивает в этих документах наличие правовых гарантий соблюдения интересов Банка;</li> <li>- визирует заключаемые Банком договоры, отличные от типовых форм;</li> <li>- оказывает методическую и консультативную помощь по правовым вопросам;</li> <li>- участвует в разработке проектов договоров, контрактов, соглашений;</li> <li>- дает заключения по исполнительным документам, поступающим в Банк;</li> <li>- обеспечивает защиту интересов Банка и его клиентов при подготовке договоров и их последующей реализации;</li> <li>- ведет исковую работу в Банке и защищает в установленном порядке его интересы в судах, в арбитражных органах;</li> <li>- оказывает методическую и консультативную помощь подразделениям Банка в организации и осуществлении претензионной работы;</li> <li>- принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с другими банками, банковскими объединениями;</li> <li>- визирует проекты договоров и соглашений;</li> <li>- дает подразделениям Банка заключения и консультации по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка;</li> <li>- прорабатывает правовые аспекты кредитных, депозитных и иных операций Банка, взаимодействия с биржами, брокерскими конторами, страховыми формами и другими финансовыми структурами; рассматривает вопросы, связанные с правовым регулированием хозяйственной деятельности;</li> <li>- рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с правовым обеспечением внешнеэкономической деятельности банков (кредитование, депонирование средств, открытие валютных счетов и др.);</li> <li>- дает заключения по вопросам применения мер поощрения или привлечения работников Банка к дисциплинарной или материальной ответственности;</li> </ul>

Подразделение	Функции по управлению рисками
Служба экономической безопасности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет проверку информации о Клиентах, открывающих в Банке счета, с целью недопущения открытия счетов лицам, операции которых могут повлечь возникновение у Банка правового риска;</li> <li>- принимает меры по предупреждению утечки конфиденциальной информации о деятельности Банка, его Клиентов и контрагентов.</li> </ul>
Функции всех руководителей структурных подразделений Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- информирование руководства о выявлении события, несущего операционный риск;</li> <li>- в рамках своей компетенции – своевременное принятие мер по минимизации операционного риска;</li> <li>- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;</li> <li>- постоянный контроль исполнения регламентов проведения операций/действий;</li> <li>- контроль за проведением мероприятий и соблюдением правил по предотвращению проведения операций клиентами Банка в целях легализации доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- предоставление сведений о понесенных убытках или об инцидентах операционного риска.</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.</li> </ul>

Оценка необходимого капитала под операционный риск осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П.

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке проводится базовым индикативным подходом, в соответствии с требованиями Положения Банка России N 346-П от 03.11.2009 г. Размер операционного риска на 01.01.2019г. составляет 1 132 512 тыс. рублей.

#### **Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытоков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

#### Управление процентным риском банковского портфеля на первом уровне

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	-утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала); -утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению процентным риском, устанавливает лимиты
Правление	- организует процесс управления процентным риском в Банке; - осуществляет контроль адекватности параметров управления процентным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка
Председатель Правления	- осуществляет регулирование риска процентной ставки участием в оперативном управлении Банком; - осуществляет оперативное управление риском процентной ставки в части принятия решения о размещении средств в текущем моменте.

#### 15.1 Управление процентным риском банковского портфеля на втором уровне.

Рабочий коллегиальный орган	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет	-рассматривает лимиты на финансовые институты, на заемщиков, лимиты самостоятельного кредитования (на одного заемщика и совокупные).
Комитет по управлению активами и пассивами	-определение оптимальной структуры активов и пассивов Банка; -определение наиболее перспективных направлений деятельности Банка при привлечении/размещении денежных средств;

#### Управление процентным риском банковского портфеля на третьем уровне.

Подразделение Банка	Функции по управлению рисками

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

Подразделение Банка	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	- осуществляет мониторинг предоставляемой подразделениями Банка информации о риске процентной ставки; - осуществляет своевременное предоставление отчетности по риску процентной ставки;
Служба внутреннего аудита	- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
Прочие подразделения и работники Банка, ответственные за проведение операций, подверженных процентному риску	- информируют руководство о выявлении события, несущего риск процентной ставки; - исполняют регламенты проведения операций/действий в соответствии с внутренними документами.

Расчет процентного риска в целях расчета требований к капиталу проводится методом гэп-анализа на основе формы 0409127 с помощью метода имитационного моделирования Монте-Карло. Источником данных является форма отчетности 0409127 и данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитным и депозитным операциям. Стресс - тестирование осуществляется в Банке при помощи программного комплекса «РИСКФИН. Prof» с учетом обязательного условия «только процентные факторы риска». Далее рассчитывается возможное изменение ЧПД посредством применения стресс-тестирования. В качестве сценариев используются:

- 1) +/-400 % базисных пунктов по всем периодам;
- 2) +400% базисных пунктов по финансовым инструментам;
- 3) +400% базисных пунктов по всем факторам риска;
- 4) рост волатильности кредитного риска;
- 5) досрочный отзыв вкладов и депозитов;
- 6) прогноз факторов рисков.

Значение по сценариям 4-6 определяется программным путем исходя из результатов имитационного моделирования по методу Монте-Карло. В целях определения требований к капиталу на покрытие процентного риска берется то значение, которое наносит максимальный ущерб от реализации сценария.

Для управления процентным риском в Банке могут использоваться следующие методы:

- регулярный пересмотр ставок;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке:

- введение системы пограничных значений (лимитов);
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной совокупной предельной величиной;
- при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

Отчет по процентному риску банковского портфеля представляется службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка – в сроки указанные в соответствии с

внутренним Положением по управлению процентным риском, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут повлиять на уровень риска – немедленно.

Оценка эффективности методологии оценки процентного риска банковского портфеля и процедур управления процентного риска банковского портфеля, порядок информирования службой внутреннего аудита Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков определен в разделе 22 настоящих Процедур.

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

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

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2019г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Анализ процентного риска представлен ниже:

<b>Финансовые инструменты</b>	<b>до 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>
АКТИВЫ нарастающим итогом	874 724	1 378 113	1 961 622	2 913 698	4 179 788
ПАССИВЫ нарастающим итогом	680 367	1 520 669	2 639 178	3 198 511	4 411 088
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.01.2019г.	x	x	x	0,91	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.10.2018г.	x	x	x	0,77	x

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

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

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

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка показал следующее:

- при увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год возрастет на 13 227 тыс. руб.
- при снижении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год уменьшится на 13 227 тыс. руб.

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

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

**В рублях:**

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	743	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	859002	503389	582043	952076
1.3.1	кредитных организаций	671655	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	180819	490642	565000	912286
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	6528	12747	17043	39790
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	1	0	1466	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	859746	503389	583509	952076

**4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ**

4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	674911	828968	1106421	521229
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	2028	2743	5700	6449
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	672883	826225	1100721	514780
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0

**5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	674911	828968	1106421	521229
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	184835	-325579	-522912	430847
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	3542.55	-5426.10	-6536.40	2154.24
8.2	- 200 базисных пунктов	-3542.55	5426.10	6536.40	-2154.24
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

**В долларах США:**

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1025	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1025	0	0	0
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1676	6571	3308	12520
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	1676	6571	3308	12520

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1676	6571	3308	12520
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-651	-6571	-3308	-12520
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-12.48	-109.51	-41.35	-62.60
8.2	- 200 базисных пунктов	12.48	109.51	41.35	62.60
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

**В ЕВРО:**

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13953	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

1.6	Прочие активы	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>					
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	13953	0	0	0
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3780	4763	8780	25584
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	3780	4763	8780	25584
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3780	4763	8780	25584
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	10173	-4763	-8780	-25584
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	194.98	-79.38	-109.75	-127.92

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

8.2	- 200 базисных пунктов	-194.98	79.38	109.75	127.92
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

## **Риск ликвидности**

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами, поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерять при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов).

К целям и задачам управления ликвидности относятся:

- обеспечение эффективной деятельности Банка на финансовом рынке в условиях неопределенности процессов, возникающих из-за природы рыночных отношений;
- обеспечение возможности продолжения Банком осуществления своей деятельности, ее стабильности, а также устойчивости денежных потоков от деятельности Банка в случае возникновения финансовых и нефинансовых потерь, связанных с ухудшением состояния (потерей) ликвидности Банка;
- эффективное управление активно-пассивными операциями Банка;
- ограничение уровня неопределенности Банка в отношении возникновения возможных потерь, снижение уровня риска ликвидности до приемлемого.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Органами управления и контроля риска ликвидности Банка являются: Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка, Управление казначейских операций и экономического анализа, Служба управления рисками и служащие, обеспечивающие реализацию основных принципов управления риском ликвидности. Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы управления риском ликвидности, определяет основные направления политики Банка на финансовом рынке, в области кредитных, расчетных и других операций, утверждает реализацию крупных проектов, оказывает влияние на ликвидность Банка.

При принятии решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, Совет директоров Банка исходит из того, что приоритетным является поддержание достаточного уровня ликвидности Банка. Ответственность за реализацию решений, утвержденных Советом директоров Банка в области организации управления рисками, несут Председатель Правления и Правление Банка. Оперативное управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления.

Наименование органа	Функции, ответственность и полномочия
Совет директоров Банка	рассмотрение и утверждение Положения об организации управления ликвидностью; постоянный контроль деятельности Банка в части соблюдения нормативных актов и рекомендаций Банка России, устанавливающих требования к кредитным организациям по управлению ликвидностью; контроль создания организационной структуры Банка, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности; оценка эффективности управления риском ликвидности Банка; регулярное рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемых Банком в своей деятельности; регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка (при наличии); регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, утверждение лимитов.
Правление Банка	организация разработки и представление на утверждение Совету директоров Банка Положения об организации управления ликвидностью; обеспечение соблюдения требований Положения об организации управления ликвидностью; организация процесса управления ликвидностью Банка; рассмотрение управленческой отчетности по управлению ликвидностью Банка; рассмотрение результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; разработка и реализация комплекса мероприятий по выходу из кризисных ситуаций, связанных со значительным ухудшением (потерей) ликвидности Банка.
Председатель Правления Банка	текущее обеспечение осуществления процедур управления ликвидностью Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки риска ликвидности Банка, а также внедрение необходимых процедур управления ликвидностью; информирование членов Совета директоров по вопросам эффективности управления ликвидностью Банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности.
Комитет по управлению активами и пассивами	расчет и предложение предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка
Служба внутреннего аудита	определение степени соответствия действий и операций, осуществляемых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, политики управления рисками и капиталом Банка, и других внутренних документов Банка по организации управления рисками; осуществление контроля соблюдения процедур по управлению ликвидностью Банка, установленных Положением.
Служба внутреннего контроля	принятие участия в согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в Банке.
Служба управления рисками	участие в разработке внутренних документов Банка по организации управления ликвидностью; осуществление анализа состояния ликвидности и оценки уровня риска ликвидности с помощью методов, установленных

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

	Положением; формирование управленческой отчетности Банка по управлению ликвидностью; проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, установленных Советом директоров Банка; контроль соблюдения Банком внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка, установленных Советом директоров Банка.
Казначейство	формирование платежной позиции, платежного календаря Банка, краткосрочное планирование и прогнозирование состояния ликвидности; привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования; привлечение и размещение средств на рынке ценных бумаг; размещение денежных средств в депозиты Банка России; приобретение и реализация высоколиквидных ценных бумаг; выполнение методов управления ликвидностью, закрепленных Положением.
Структурные подразделения, осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности Банка	соблюдение требований законодательства РФ, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью; соблюдение требований Стратегии управления рисками и капиталом Банка и требований Положения применение методов управления ликвидностью, закрепленных внутренним Положением по управлению ликвидности
Структурные подразделения, осуществляющие учетные функции	своевременность ведения бухгалтерского и внутреннего учета операций Банка, влияющих на состояние ликвидности Банка; достоверность данных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета и данных внутреннего учета Банка; достоверность данных финансовой и статистической отчетности Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка (осуществляются в целях оценки выполнения Банком надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности и выявления тенденции к ее ухудшению);
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка (осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения" Банка);
- анализ концентрации кредитных требований Банка (осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы кредитов (размещенных депозитов, прочих требований), предоставленных одному заемщику (контрагенту) или группе связанных заемщиков (контрагентов), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства);
- анализ концентрации обязательств Банка (осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы, депозитов и прочих средств, привлеченных у одного кредитора (вкладчика) или у группы связанных кредиторов (вкладчиков), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства);
- анализ структуры ресурсной базы Банка (осуществляется в целях определения угрозы оттока значительного размера денежных средств

из Банка в будущем);

- оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности (осуществляется в целях оценки общего риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности, в процессе оценки финансовой устойчивости Банка в целях ее достаточности для участия в системе страхования вкладов).

Критерии оценки уровня риска ликвидности базируются на следующих градациях:

- высокий уровень риска ликвидности;
- средний уровень риска ликвидности;
- низкий уровень риска ликвидности.

В соответствии со стратегическими целями и задачами Банка риск ликвидности допускается на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, так как результатами деятельности Банка как экономического субъекта являются, максимизация его чистой прибыли, непрерывный рост его собственных средств (капитала) и увеличение его рыночной стоимости. Толерантность Банка к риску ликвидности заключается в принятии риска ликвидности, если его уровень оценивается как низкий или средний (умеренный). В случае оценки уровня риска ликвидности Банка как высокий необходимо отказываться от осуществления операций, влияющих на состояние ликвидности Банка. В процессе осуществления деятельности Банка при решении дилеммы "доходность - ликвидность" целесообразно делать выбор в пользу ликвидности.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

Ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка осуществляется в целях соблюдения надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заранее заданном уровне.

С целью обязательного выполнения нормативов ликвидности и своевременного реагирования на изменения внутренних и внешних условий деятельности Банк осуществляет следующие действия:

- установление внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности;
- прогнозирование значений нормативов ликвидности;
- расчет фактических значений нормативов ликвидности.

Соблюдение внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка является обязательным. При прогнозировании значений нормативов ликвидности Банка прогноз соблюдения (несоблюдения) предельно допустимых значений нормативов ликвидности формируется исходя из внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности. Прогнозный расчет значений нормативов на конец операционного дня осуществляется на основании фактических значений нормативов на начало текущего операционного дня, текущих и планируемых текущим операционным днем операций, влияющих на величину нормативов ликвидности, на основании следующих данных:

- данных платежного календаря (платежной позиции)

•данных, предоставляемых структурными подразделениями, осуществляющими операции, влияющие на величину нормативов ликвидности.

Расчет фактических значений нормативов ликвидности и контроль их фактического соблюдения в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по данным закрытого операционного дня осуществляются Отделом отчетности Банка ежедневно.

Контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка осуществляется в целях применения рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заданном уровне.

В отношении контроля за управлением ликвидностью и ограничения риска ликвидности Банка определены следующие направления:

- контроль соблюдения установленных внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности;
- контроль соблюдения установленных внутренних предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль регулярного информирования органов управления Банка по вопросам управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности Банка;
- надлежащая подготовка персонала, в функциональные обязанности которого входят анализ состояния ликвидности и оценка уровня ликвидности Банка;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям, влияющим на состояние ликвидности Банка.

Служба внутреннего аудита Банка при проведении проверок подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности Банка, выявляет и оценивает состояние системы управления ликвидностью и риском ликвидности. Проверяется наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими должностными лицами Банка. При наличии выявленных нарушений результаты проверки доводятся до сведения Председателя Правления Банка с целью принятия решений по их ликвидации.

#### **Составление плана улучшения (восстановления) ликвидности**

План улучшения (восстановления) ликвидности Банка формируется в целях быстрого улучшения (восстановления) ликвидности Банка на случай непредвиденных обстоятельств и поддержания необходимой ликвидности в условиях, отличных от обычных условий деятельности Банка, в том числе в период кризисных явлений в экономике и банковском секторе. План улучшения (восстановления) ликвидности Банка является частью действий Банка, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, формируемых в целях исполнения требований Положения Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам и изложена во ВНД-Положение об организации управления ликвидности. В зависимости от существа проблем с ликвидностью в Банке разработаны конкретные меры по поддержанию ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности ООО КБ «ГТ банк». Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Для оценки риска ликвидности в количественном выражении Банк использует методику на основе гэп-анализа. Для анализа берется величина гэпа в пределах одного года и выбирается наихудшее значение из величин (в направлении снижения чистого процентного дохода (ЧПД) Банка). Источником данных является форма отчетности 0409127 и данные о размере резервов.

Стресс - тестирование осуществляется в Банке при помощи программного комплекса «РИСКФИН. Prof». Далее рассчитывается возможное изменение ЧПД посредством применения стресс-тестирования. В качестве сценариев используются:

- 1) +400 % базисных пунктов по всем периодам;
- 2) +400% базисных пунктов по финансовым инструментам;
- 3) +400% базисных пунктов по всем факторам риска;
- 4) рост волатильности кредитного риска;
- 5) досрочный отзыв вкладов и депозитов;
- 6) прогноз факторов рисков.

Значение по сценариям 4-6 определяется программным путем исходя из результатов имитационного моделирования по методу Монте-Карло. В целях определения требований к капиталу на покрытие риска ликвидности берется то значение, которое наносит максимальный ущерб от реализации сценария.

Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня принятого риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет директоров Банка и Правление Банка принимают соответствующие управленические решения по следующим направлениям: принятие мер по снижению уровня рисков, корректировка внутренних документов по управлению рисками и ВПОДК (в случае выявления неучтенных факторов риска). Правление Банка определяет круг вопросов, связанных с управлением рисками (например):

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на определенный срок;
- рекомендации по структурированию бизнеса в условиях дефицита ликвидности и др.

Подразделения Банка на основе решения Правления готовят детальный план мероприятий, направленный на устранение выявленных угроз, план выносят на рассмотрение и утверждение Совета директоров, затем подразделения Банка начинают работу по реализации утвержденного плана.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка представляет собой систему внутренних отчетов Банка, являющуюся элементом общей информационной системы управления рисками Банка.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка предназначена для информирования органов управления, рабочий органов, структурных подразделений Банка по следующим вопросам:

- состояния ликвидности Банка на отчетную дату;
- уровня риска ликвидности Банка на отчетную дату;
- анализа и мониторинга фактических значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализа динамики и факторов изменения состояния ликвидности Банка;
- выполнения (нарушения) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка за отчетный период;
- результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери (ухудшения состояния) ликвидности Банка;
- сведений об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) ухудшения состояния ликвидности Банка.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка рассматривается Правлением Банка и Советом директоров Банка.

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

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

	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	≥15%	≥21%	95,62%	89,33%	623,63%	89,50%
Норматив текущей ликвидности банка (H3)	≥50%	≥58%	115,12%	210,69%	405,01%	91,10%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	≤120%	≤108%	57,50%	51,60%	98,76%	50,70%



Динамика нормативов ликвидности за отчетный период 2018 года свидетельствует о высоком запасе прочности нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Банк ежедневно соблюдает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

В течение 4 квартала 2018 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, со значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования.

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства	1 177 237	1 927 267	481 318	1 187 951	4 773 773
Внебалансовые обязательства и гарантии	379 601	0	0	0	379 601
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 556 838	1 927 267	481 318	1 187 951	5 153 374

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года:

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства	937 769	1 315 324	1 969 915	931 575	5 154 583
Внебалансовые обязательства и гарантии	600 576	0	0	0	600 576
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 538 345	1 315 324	1 969 915	931 575	5 755 159

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые активы	1 273 289	1 170 859	976 313	1 494 559	4 915 021
Финансовые обязательства	1 556 838	1 927 267	481 318	1 187 951	5 153 374
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019	-283 549	-756 408	494 995	306 608	-238 353
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	-283 549	-1 039 957	-544 962	-238 354	-238 354

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые активы	2 060 133	1 127 276	994 558	1 215 130	5 397 097
Финансовые обязательства	1 538 345	1 315 324	1 969 915	931 575	5 755 159
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018	521 788	-188 048	-975 357	283 555	-358 062
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	521 788	333 740	-641 617	-358 062	-358 062

#### Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	105 229	30 423	31 392	167 044
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	196 665	0	0	196 665
Средства в кредитных организациях	16 033	4 580	18 190	38 804
Чистая ссудная задолженность	4 841 788	0	0	4 841 788
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 226 796	0	0	1 226 796
Прочие активы	451 508	1 107	71	452 686
Всего активов	6 838 019	36 110	49 653	6 923 783
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 326 036	30 213	50 050	4 406 299
Средства клиентов, являющихся кредитными организациями	1	43		44
Обязательство по налогам	6 247	0	0	6 247
Прочие обязательства	38 164	373	0	38 537
Всего обязательств	4 370 448	30 629	50 050	4 451 127

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

	Rоссийские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистая позиция	2 467 571	5 481	-397	2 472 656

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 года представлена следующим образом:

	Rоссийские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	85 340	7 441	22 796	115 578
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	239 437	0	0	239 437
Средства в кредитных организациях	21 757	45 939	26 732	94 428
Чистая ссудная задолженность	5 996 886	0	0	5 996 886
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	675 564	0	0	675 564
Прочие активы	77 512	513	0	78 025
Всего активов	7 096 496	53 893	49 528	7 199 918
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 734 142	59 563	51 362	4 845 067
Обязательство по налогам	2 796	0	0	2 796
Прочие обязательства	33 949	66	59	34 074
Всего обязательств	4 770 887	59 629	51 421	4 881 937
Чистая позиция	2 325 609	-5 736	-1 893	2 317 981

Исходя из основных направлений деятельности (бизнес-линий), Банк представлен на следующих основных рынках банковских услуг: обслуживание корпоративных клиентов, обслуживание розничных клиентов, казначейские операции.

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	3 951 326	81,6	394 704	9,0
Обслуживание розничных клиентов	220 462	4,6	4 011 639	91,0
Казначейские операции	670 000	13,8	0	0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>4 841 788</b>	<b>100,0</b>	<b>4 406 343</b>	<b>100,0</b>

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля
Обслуживание корпоративных клиентов	4 273 360	71,3	466 788	9,6
Обслуживание розничных клиентов	223 526	3,7	4 378 279	90,4
Казначейские операции	1 500 000	25,0	0	0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>5 996 886</b>	<b>100,0</b>	<b>4 845 067</b>	<b>100,0</b>

На других рынках, в частности, на рынке ценных бумаг, Банк в отчетном периоде деятельность не осуществлял.

**Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

Показатель	01.01.2019	01.01.2018	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал	1 690 204	1 620 318	69 886	<b>4.13%</b>
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 487 460	7 025 016	-537 556	<b>-8.29%</b>
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26,05%	23,06%	<b>2,99%</b>	<b>x</b>

За 2018 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 2,99% и по состоянию на 01.01.19г. составило 26,05%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за снижения кредитного портфеля банка, и как следствие, снижение знаменателя показателя финансового рычага.

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

Значения обязательных нормативов Банка на 01.01.2019г.

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.01.19	на 01.10.18	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
H1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	22,96	23,07	23,26	21,68
H1.2 Норматив достаточности основного капитала	6	22,96	23,07	23,26	21,68
H1.4 Норматив финансового рычага	3	26,05	24,60	26,81	24,12
H1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	25,68	25,85	25,98	24,39
H2 Норматив мгновенной ликвидности	15	95,62	282,67	402,84	95,62
H3 Норматив текущей	50	115,12	162,12	158,09	91,10

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

<b>Краткое наименование норматива</b>	<b>Установленное Банком России контрольное значение, процент</b>	<b>на 01.01.19</b>	<b>на 01.10.18</b>	<b>Макс. значение за отчетный период, %</b>	<b>Мин. значение за отчетный период, %</b>
ликвидности					
H4 Норматив долгосрочной ликвидности	120	57,50	95,21	98,76	57,50
H6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25	21,18	22,20	22,84	20,87
H7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	171,06	166,41	182,51	163,51
H10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	3	2,57	2,43	2,68	2,38
H12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	25	0,00	0,00	0,00	0,00
H25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20	2,67	2,53	2,75	1,87

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

### **Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

Система оплаты труда в банке закреплена в положениях, разработанных в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». На данный момент в Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и сотрудникам Банка нематериального характера.

Банком в 2018 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

По состоянию на 01.01.2019 года списочная численность персонала Банка составляет 96 человека, по состоянию на 01.01.2018 года – 92 человека.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2019 года входит 5 человек, на 01.01.2018 года – 5 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и Советник Председателя Правления.

Полномочия по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Совет Директоров, в том числе:

- не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по результатам организации, мониторинга, контроля и функционирования системы оплаты труда в Банке.

- на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, на предмет её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банке.
- не реже одного раза в календарный год рассматривает оценки системы оплаты труда в Банке (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. Крупными вознаграждениями в Банке являются выплаты в размере свыше 1 000 000 рублей (одного миллиона рублей) в течение календарного месяца для каждого работника.
- утверждает и контролирует политику в области оплаты труда, кадровую политику.
- утверждает размер фонда оплаты труда.

В течение 2018 года Советом Директоров было проведено 4 заседания, на котором рассматривались вышеуказанные вопросы. Изменения в нормативные документы Банка, касающиеся системы оплаты труда, внесенные новыми редакциями, не являются существенными.

Уполномоченным по вознаграждениям, на которого возложены функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И является Председатель Совета Директоров (утвержен решением Общим собранием участников от 13.02.2018г.)

	Ф.И.О.	Квалификация (наличие высшего юридического или экономического образования)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда	Выплаченное вознаграждение за 2018 год, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	Да	Да	0
Член Совета директоров	Деребеева Светлана Ивановна	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Шевченко Юлия Сергеевна	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Топчиев Павел Олегович	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Цициашвили Сергей Семенович	Да	Да	0

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет Служба внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими планами работ.

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

Система отплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка и регулируется следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

- Кадровая политика ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 05 ноября 2015г.)

- Политика в области оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 01 октября 2018г.)
- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утвержден решением Совета Директоров 09 октября 2017г.).
- Положение об оплате труда работников ООО КБ «ГТ банк» (утверждено решением Совета Директоров 12 января 2018г.).
- Положение о материальном стимулировании труда работников ООО КБ «ГТ банк» (утверждено решением Совета Директоров 12 января 2018г.).

В соответствии с данными положениями сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2019 являются 43 человека (в том числе 4 члена Правления Банка), по состоянию на 01.01.2018 – 42 человек (в том числе 4 члена Правления Банка).

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности и другим обстоятельствам, не связанным с деловыми качествами работника;
- стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;
- нацеленность на обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками;
- нацеленность на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников в конечном результате своей работы, а также общем результате работы Банка;
- использование для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных работников количественных и (или) качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски.

В Банке установлена повременно-премиальная оплата труда с оплатой фактически отработанного времени.

Заработка плата работников состоит из фиксированной и нефиксированной части.

К фиксированной части относятся: должностной оклад, надбавки стимулирующего характера, доплаты компенсационного характера (предусмотренные ТК РФ и по соглашению сторон), единовременное премирование и вознаграждение за выслугу лет.

Выплаты социального характера (например, материальная помощь и т.п.), не включаются в заработную плату и относятся к фиксированной части оплаты труда.

К нефиксированной части относятся вознаграждение по итогам работы за год. Нефиксированная часть делится на две части, одна из которых выплачивается с отсрочкой (рассрочкой).

Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на каждый финансовый год.

В рамках фонда оплаты труда Банк выделяет общий объем нефиксированной части оплаты труда, которая по итогам отчетного периода подлежит корректировке с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются все уровни существенных (значимых) рисков, которым подвергается (подвергнется) Банк в результате их действий.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Целью корректировок вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и стимулирование на достижение запланированных операционных показателей.

Барьеры, установленные в системе выплаты вознаграждений, определяют какого поведения в сфере принятия рисков Банк стремится добиться, и препятствует действиям сотрудников, противоречащим политике Банка в области рисков, нарушению предельно допустимого совокупного уровня рисков и показателей устойчивости к отдельным банковским рискам. Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений являются оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем. В процессе оценки Банк учитывает все существенные риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается Банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности Банка.

Для оценки результатов деятельности и выплаты нефиксированной части используются количественные и качественные показатели результатов деятельности или их сочетание.

**К количественным показателям относятся:**

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, плановый объем доходов, объем совершаемых операций и др.
- показатели принимаемых существенных (значимых) рисков: риск-аппетит, риск ликвидности, уровень кредитного риска и др.

**К качественным показателям относятся:**

- отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка.
- отсутствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения.
- снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.

Премирование работников Банка осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен Советом директоров Банка при выполнении одновременно двух следующих условий:

- 1) получении прибыли в качестве финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) отсутствии в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за год.

Решение о выплате вознаграждения по итогам работы за год принимается Советом директоров Банка в рамках утвержденного фонда, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка. При этом совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 20% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

Решение о выплате вознаграждения по итогам года членам Правления Банка принимается Советом директоров Банка, с учетом мнения Председателя Правления Банка (а в отношении Председателя Правления Банка - с учетом мнения Председателя Совета директоров Банка) о трудовом вкладе члена Правления Банка в общие результаты работы Банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, а также отношения к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам Банка.

Совокупная величина вознаграждения Председателю Правления Банка и членам Правления Банка по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров Банка и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах (форма №0409102).

В соответствии с перечнем показателей результатов работы Банка и анализа их контрольных значений за отчетный период Советом Директоров принято решение вознаграждение по итогам года не выплачивать, в том числе членам исполнительного органа и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков.

Корректировка размеров выплат с учетом долгосрочных результатов работы осуществляется в Банке на основании анализа кредитного портфеля по срокам реализации. (Отсрочка) рассрочка по годам рассчитывается исходя из планового процента погашения кредитного портфеля Банка сформированного на отчетную дату. Отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения за каждый год отсрочки (рассрочки) (в целом по Банку или по подразделению) не выплачивается (или по решению Совета директоров Банк возможна отсрочка на 1 год), если получен отрицательный финансовый результат в текущем году по Банку в целом или по отдельному направлению деятельности.

По итогам каждого последующего года отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения за год корректируется на основе показателей сложившегося в целом по Банку уровня риска и динамики доходности. Выплата отсроченной (рассроченной) части вознаграждения за год производится на основании решения Совета директоров Банка.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) Банк не производит.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке, по состоянию на 01.01.2019 являются 14 человек, по состоянию на 01.01.2018 -7 человек.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. Отсутствие количественных показателей и отличие качественных показателей выплат переменной (нефиксированной) части данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда этой категории сотрудников.

Общий объем текущего премирования определяется в соответствии с «Положением о материальном стимулировании труда работников ООО КБ «ГТ банк», где определены показатели, основанные на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате. Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка, а также зависит от основных количественных и качественных показателей выплаты нефиксированной части заработной платы.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

Категории работников	2018		2017	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме расходов на персонал, %
<b>Члены Совета директоров</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
в т. ч. Председатель Совета Директоров	0	0,00	0	0,00
<b>Члены Правления:</b>	<b>10 836</b>	<b>8,09</b>	<b>9 331</b>	<b>8,72</b>
<i>фиксированная часть</i>	10 836	8,09	9 331	8,72
в т.ч.: основная часть	9 632	7,19	7 671	7,17
дополнительная часть	1 202	0,90	1 660	1,55
<i>нефиксированная часть</i>	0	0,00	0	0,00
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0,00	0	0,00
в т.ч. наиболее крупная	0	0,00	0	0,00
<i>прочие</i>	2	0,00	0	0,00
<b>Иные работники, принимающие риски:</b>	<b>42 078</b>	<b>31,40</b>	<b>30 693</b>	<b>28,70</b>
<i>фиксированная часть</i>	41 070	30,65	29 679	27,75
в т.ч.: основная часть	36 407	27,17	25 659	23,99
дополнительная часть	4 663	3,48	4 020	3,76
<i>нефиксированная часть</i>			0	0,00
<i>выплаты при увольнении</i>	957	0,71	978	0,91

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

в т.ч. наиболее крупная	825	0,62	446	0,42
<b>прочие</b>	51	0,04	36	0,03

В течение 2017 и 2018 годов выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2017 и 2018 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

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

#### **Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

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

- риски концентрации на базе фондирования (рассматриваются Банком в составе риска потери ликвидности):
  - максимально допустимый объем привлеченных денежных средств физических лиц (депозиты и средства физических лиц (без ИП));
- риски концентрации кредитного портфеля (рассматриваются Банком в составе кредитного риска), в том числе следующие:
  - отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;
  - связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;
  - секторов экономики;
  - географических зон.

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

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

В Банке на постоянной основе осуществляется:

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

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

Приведенная ниже таблица показывает соответствие фактических значений концентрации рисков лимитам в 4 квартале 2018года:

	Лимиты, %	Сигнальное значение,%	на 01.01.2019, %	На 01.10.2018, %	Макс. значение за отчетный период,%	Мин. значение за отчетный период,%
1. Риски концентрации в составе базы фондирования:						
1.1. объем депозитов и средств физических лиц (без ИП) в нетто-пассивах Банка	≤80,0	≤76	64,97	67,34	67,54	62,23

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Примечания, тыс.руб.**

2. Риски концентрации кредитного портфеля:						
2.1.На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)	≤25	≤24,20	21,18	22,20	22,846	20,876
2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤800	≤760	171,06	166,41	182,51	163,51
2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)	≤20	≤19	2,67	2,53	2,752	1,872
2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство	≤40	≤38	8,00	1,94	9,01	1,94
2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды	≤40	≤38	9,60	9,92	10,68	9,01
2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	≤40	≤38	1,98	1,64	2,09	1,33
2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь	≤40	≤38	0,14	0,15	0,16	0,14
2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	≤40	≤38	34,24	33,77	38,21	34,54
2.9. По отрасли заемщика: строительство	≤40	≤38	5,46	5,95	6,37	5,68
2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40	≤38	20,97	23,27	28,84	21,51
2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)	≤40	≤38	13,41	17,78	20,04	4,68
<b>3.Риски концентрации кредитного портфеля по географическим зонам:</b>						
3.1. Краснодарский край	≥98	≥95	77,33	79,39	93,49	81,75
3.2. Ставропольский край	≥80	≥76	6,08	0,19	6,88	0,2
3.3. Белгородская область	≥80	≥76	0,22	0,27	0,3	0,07
3.4. Тверская область	≥80	≥76	0,39	0,32	0,42	0,22
3.5. г. Санкт-Петербург	≥80	≥76	0,55	0,03	0,04	0,03
3.6. г. Москва	≥80	≥76	14,04	18,27	21,28	5,76
3.7. Московская область	≥80	≥76	0,41	0,44	0,49	0,41
3.8. Новосибирская область	≥80	≥76	0,11	0,10	0,12	0,1
3.9. Пензенская область	≥80	≥76	0,00	0,13	0,22	0,08
3.10. Смоленская область	≥80	≥76	0,05	0,04	0,07	0,02
3.11. Челябинская область	≥80	≥76	0,03	0,00	0,03	0
3.12. Республика Адыгея	≥80	≥76	0,32	0,38	0,41	0,34
3.13. Республика Башкортостан	≥80	≥76	0,03	0,00	0,03	0,00
3.14. Республика Дагестан	≥80	≥76	0,02	0,02	0,02	0,02
3.15. Карачаево-Черкесская республика	≥80	≥76	0,42	0,42	0,47	0,43

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

Основные способы определения концентрации рисков – ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

## **Информация о величине правового риска**

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

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2019 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлением. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

## **Информация о величине риска потери деловой репутации**

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

## **Информация о величине стратегического риска**

Стратегический риск - риск, возникновения у Банка убытков в результате: ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражющихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

## Информация о величине странового риска

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

## Информация о величине регуляторного риска (комплаенс-риска)

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

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

## 28. Управление капиталом.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;

- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками Банка, в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

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

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

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 г. свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 28,45% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

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

### **Инструменты Основного капитала**

#### **Уставный капитал**

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

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в тыс.руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в тыс. руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505	64,5263%	135 505
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 232	9,1579%	19 232
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263	26,3158%	55 263
Уставный капитал	100%	210 000	100%	210 000

#### **Резервный фонд**

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

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Резервный фонд	41 348	36 488

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда было принято 16.03.2018г. общим собранием участников при утверждении Годового отчета за 2017 год. На отчетную дату резервный фонд сформирован в размере 20% от уставного капитала.

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

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 376 519	1 284 194

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прибыль текущего года	69 714	96 428

**Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала**

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Исключение доходов из расчета капитала в соответствии с п.2.7.1 646-П	70 430	0
Нематериальные активы	11 241	8 648
Амортизация нематериальных активов	3 864	1 856
Убыток текущего года	0	0
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>	<b>77 807</b>	<b>6 792</b>

**Инструменты Дополнительного капитала**

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прибыль текущего года	0	92 963
Субординированный депозит	200 000	200 000
<b>Сумма источников дополнительного капитала</b>	<b>200 000</b>	<b>292 963</b>

По состоянию на 01.01.2019 г. собственные средства (капитал) Банка составил 1 890 204 тыс. руб. против данных на начало года в 1 913 281 тыс. рублей. Снижение составило 23 077 тыс. руб., что обусловлено, в основном, увеличением в отчетном периоде расходов Банка по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

**29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Банковские гарантии.** Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Сумма гарантий, выданных Банком на отчетную дату:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018

Гарантии, выданные Банком	329 201	482 371
---------------------------	---------	---------

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

**Операционная среда.**

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

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

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

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

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

**Обязательства кредитного характера.**

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

По состоянию на 01.01.2019 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 50400 тыс. руб.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

**Производные финансовые инструменты.** Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

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

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. В 2018 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 01.01.2019 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 2018 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 01.01.2018 г. составил 200 000 тыс. рублей. Субординированный кредит предоставлен ООО «Европа» на срок до 26 декабря 2032 года (54,8% уставного капитала предприятия-кредитора принадлежит участнику Банка). Процентные расходы по привлекенному субординированному кредиту за 2018 год составили 11 000 тыс. рублей.

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

## **31. Приобретения и выбытия**

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

## **32. События после отчетной даты**

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счетах «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года».

Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты не уменьшили неиспользованную прибыль Банка за 2018 год, остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 46 383 тыс. рублей.

## **33. Доля меньшинства**

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компаний.

## **34. 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**

С 1 января 2018 года 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 с 1 января 2018 года 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. Российской Федерации 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.