



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. № 161 от 20.08.2018 г.

Заключение
по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (далее – промежуточная финансовая информация) Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО КБ «ГТ банк», ОГРН 1020100002955, 350015, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Северная, 321) (далее – «Банк»), состоящей из:

- сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.;
- сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.;
- сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.;
- сокращенного промежуточного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.;
- примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

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



Е.В.Штомпель

Аудиторская организация:

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

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

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

член саморегулируемой организации аудиторов : Саморегулируемая организация
аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

ОРНЗ: 11606056435

20 августа 2018 года

**Сокращенная промежуточная финансовая
отчетность
Коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью),
составленная в соответствии с МСФО
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.	4
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.	5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.	7
1. Основная деятельность.....	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в других банках.....	18
7. Кредиты клиентам.....	18
8. Прочие активы.....	19
9. Основные средства. Нематериальные активы. Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».	20
10. Средства клиентов.....	20
11. Прочие обязательства	22
12. Уставный капитал	22
13. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	22
14. Процентные доходы и расходы	24
15. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты.....	24
16. Комиссионные доходы и расходы.....	24
17. Изменение прочих резервов.....	25
18. Прочие операционные доходы.....	25
19. Административные и прочие операционные расходы	25
20. Налоги на прибыль.....	26
21. Прибыль/[Убыток] на долю	28
22. Дивиденды	28
23. Сегментный анализ	28
24. Управление финансовыми рисками	28
25. Управление капиталом.	35
26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	36
27. Производные финансовые инструменты	38
28. Операции со связанными сторонами	38
29. Приобретения и выбытия	38
30. События после отчетной даты	38
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	39

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ООО КБ «ГТ банк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, (далее - промежуточная финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» .

Руководство ООО КБ «ГТ банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка «15» августа 2018 года.

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

тыс. руб.

	Примечание	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	287 283	380 555
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	69 598	68 584
Средства в других банках	6	1 306 735	1 506 998
Кредиты клиентам	7	3 141 254	3 912 768
Прочие активы	8	424 241	11 587
Текущие требования по налогу на прибыль	20	8 064	393
Отложенный налоговый актив	20	14 951	13 062
Основные средства	9	364 945	369 662
Нематериальные активы	9	8 528	10 870
Инвестиционная недвижимость	9	199 880	137 873
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9	592 662	141 629
Итого Активов:		6 418 141	6 553 981
Обязательства			
Средства клиентов	10	4 790 141	4 862 108
Прочие обязательства	11	30 275	18 400
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20	0	1 429
Отложенное налоговое обязательство	20	0	0
Итого обязательств:		4 820 416	4 881 937
Собственные средства			
Уставный капитал	12	210 000	210 000
Вклад в имущество общества	12	96 428	96 428
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	13	(74 319)	61 812
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит (прошлых лет)	13	1 365 616	1 303 804
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		1 597 725	1 672 044
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		6 418 141	6 553 981

Председатель правления

Главный бухгалтер

Коновалова Ю.В.

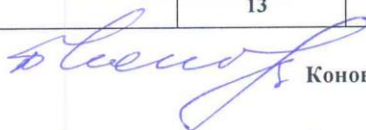
Соколова А.В.

Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

тыс. руб.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	14	374 341	458 275
Процентные доходы от кредитов клиентам	14	325 717	418 855
Прочие процентные доходы	14	48 624	39 420
Процентные расходы	14	(180 818)	(210 271)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	14	193 523	248 004
Изменение резервов под кредитные убытки по процентным финансовым активам	7	(218 536)	(57 867)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки		(25 013)	190 137
Чистые непроцентные доходы		45 974	56 646
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15	2 920	3 357
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	15	14	(174)
Комиссионные доходы	16	47 112	57 008
Комиссионные расходы	16	(4 072)	(3 545)
Операционные доходы		85 919	10 875
Изменение прочих резервов	17	10 175	0
Прочие операционные доходы	18	75 744	(4 478)
Чистые доходы (расходы)		106 880	242 305
Операционные доходы/Расходы		(188 175)	(200 029)
Административные и прочие операционные расходы	19	(188 175)	(200 029)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	13,20	(81 925)	42 276
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	13,20	1 889	(35 763)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	9,13	5 087	0
Прибыль / (убыток) за период	13	(74 319)	6 513
Прочие компоненты совокупного дохода		0	0
Итого совокупный доход (убыток) за период	13	(74 319)	6 513

Председатель правления



Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер



Соколова А.В.

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

тыс. руб.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	14	378 557	473 144
Проценты уплаченные	14	(180 818)	(210 271)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15	2 920	3 357
Комиссии полученные	16	47 112	57 008
Комиссии уплаченные	16	(4 072)	(354)
Прочие операционные доходы	18	75744	10 875
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	19	(167 699)	(4 7435)
Уплаченный налог на прибыль	13,20	(11 173)	(39 372)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		140 571	243 761
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(1 014)	(4 390)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	6	200 263	(373 866)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	7	102 603	(109 536)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	8	(419 018)	(18 668)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		0	(1 292)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	10	(71 967)	243 530
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	11	11 875	11 460
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(36 687)	(9 001)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(77 714)	(8 676)
Выручка от реализации основных средств	9	11 019	0
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	9	2 342	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(64 353)	(8 676)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	22	0	(46 000)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		(64 353)	(54 676)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		7 768	1 626
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(93 272)	(62 049)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	380 555	350 202
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	287 283	288 153

Председатель правления

 Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

 Соколова А.В.

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2018 года.

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
		Уставный капитал	Взносы имуществом	Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	Нераспределенная прибыль/ Накопленный дефицит (прошлых лет)		
Остатки на 01.01.2017	12,13	210 000	201 237		1 349 804	0	1 761 041
Внесение долей участниками	12,13		-104 809	61 812	-46 000	0	-88 997
Остатки на 31.12.2017	12,13	210 000	96 428	61 812	1 303 804	0	1 672 044
Остатки на 01.01.2018	12,13	210 000	96 428		1 365 616	0	1 672 044
Внесение долей участниками	12,13			-74 319		0	-74 319
Остатки на 30.06.2018	12,13	210 000	96 428	-74 319	1 365 616	0	1 597 725

Председатель правления

Главный бухгалтер

Коновалова Ю.В.

Соколова А.В.

1. Основная деятельность

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

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

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

— осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

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

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

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

По данным, размещенным на сайте www.banki.ru, по активам в стране Банк занимает 255 место, по активам в регионе - 5.

Состав участников Банка по сравнению с 01.01.2018 г. не менялся.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

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

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

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

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

Непрерывная работа Банка по улучшению качества предоставляемых услуг, индивидуальный подход к клиентам, оперативность в решении вопросов обслуживания, являются залогом долгосрочных взаимовыгодных взаимоотношений с клиентами. Увеличение остатков на счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, развитие банковских услуг способствовало сохранению ресурсной базы. Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка. Банк предлагает 7 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 2 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

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

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

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 01 января 2018 года, информация о которых приведена ниже и касающихся оценки и учета финансовых инструментов (МСФО (IFRS) 9), а именно:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;

- Резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков .

Данная промежуточная финансовая отчетность не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывает информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, не изменившиеся принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам и по составу).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии её рассмотрения совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). По мнению руководства, в настоящую промежуточную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

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

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

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

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

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

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

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Допущение о непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк предполагает

осуществлять свою деятельность в будущем, у руководства и собственников Банка отсутствуют намерение или необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных для себя условиях. Таким образом, у руководства и собственников Банка отсутствует информация о прекращении применения Банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

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

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

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений связанных с применением новых МСФО, вступивших в силу с 01.01.2018 г, информация о применении которых Банком изложена ниже. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2017 год. В сопоставимые данные за 2017 год изменения не вносились.

Изменения в учетной политике, оказавшие влияние на составление и представление настоящей финансовой отчетности связаны, в основном, в результате вступления 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 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Банком применены следующие реклассификации статей финансовой отчетности:

Наименование статей на 31.12.2017 г.	Наименование статей с 01.01.2018 г.	Примечание
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении		
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты клиентам	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Сокращенный промежуточный 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 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 МСФО (IFRS) 9
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств		

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.

4. Принципы учетной политики

Как указано выше, в настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением раздела, описанного ниже, связанного с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который вступили в действие с 1 января 2018 года. Все остальные новые МСФО, вступившие в силу с 01 января 2018 г., по оценке руководства Банка, не оказали влияния на настоящую финансовую отчетность.

Принятие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» внес изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Классификация - Финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий “SPPI”).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

Долговой инструмент оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Классификация - Финансовые обязательства.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохранил требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;

- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Описание применяемых бизнес-моделей.

Банком применяется бизнес-модель «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков»:

- целью удержания актива является получение предусмотренных договором потоков денежных средств;

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

-каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству;

-риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- наличие продаж по аналогичным активам в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»).

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег и за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени. Все остальные дополнительные затраты и/или возмещения, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты) признаны Банком не существенными и в расчет денежных потоков финансового инструмента не включаются.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк меняет бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей не исключены в следующих отчетных периодах. Реклассификации производятся на основе постоянного анализа частоты продаж портфеля «активы для получения предусмотренных договором денежных потоков». Они определяются руководством и происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков и политики Банка, вследствие существенности для деятельности Банка и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам. Соответственно, смена бизнес-модели возникает только тогда, когда Банк либо начинает, либо прекращает осуществлять деятельность, которая существенна для операций Банка.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания и модификация договора.

МСФО (IFRS) 9 повторяет требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Резервы под кредитные убытки по финансовым инструментам.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (обязательствам по предоставлению кредитов).

Кредитно-обесцененные финансовые активы.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как просрочка платежа или дефолт;
- реструктуризация Банком кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика.

Банк, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют.

Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения.

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения (РОСІ-активы) признаются кредитно-обесцененными в момент первоначального признания.

Эффективная процентная ставка по РОСІ-активам рассчитывается с учетом первоначальных ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока жизни финансового инструмента, и на дату первоначального признания. По РОСІ-активам формируются только кредитные убытки в течение всей жизни актива.

Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – недополученные суммы (кредитные убытки) в случае возможного дефолта в течение 12 месяцев с отчетной даты, взвешенные по степени вероятности такого дефолта;

или

- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания - недополученные суммы (кредитные убытки) в случае возможного дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента, взвешенные по степени вероятности такого дефолта.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк определяет 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк определяет ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова определяются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение кредитного рейтинга Заемщика до уровня «дефолт» (определяется по внутренним методикам Банка).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков (DCF).

В рамках оценки кредитных убытков на коллективной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (юридическим и физическим лицам);
- средства в финансовых организациях;
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность.

На коллективной основе оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого кредита с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ECL производится по внутренним методикам Банка, с учетом влияния ряда факторов, характеристик, количественных и качественных показателей, в том числе:

- группы и подгруппы (например, кредиты юридическим и физическим лицам, цели кредитования) финансовых инструментов;

- вероятность дефолта контрагента (PD), величина убытка в случае дефолта (LGD) , сумма под риском в случае дефолта (EAD);
- прогнозная информация при оценке ожидаемых кредитных убытков;
- доля покрытия финансового инструмента обеспечением и др.

Принятие МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Банк принял МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с датой перехода 1 января 2018 года. Применение данного стандарта не оказывает существенного влияния на представленную промежуточную финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	31.12.2017	30.06.2018
Наличные средства	115578	123636
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	170853	95416
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:	94428	68231
• Российской Федерации	94428	68231
• других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	380555	287283

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

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

В отчетном периоде структура денежных средств и их эквивалентов не изменилась . Существенное (24,5%) уменьшение остатка денежных средств и их эквивалентов по сравнению с началом 2018 г. – за счет снижения остатков на коррсчетах в Банке России и кредитных организациях РФ.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на 30.06.2018 г. составили 69598 тыс.руб. (68584 тыс. руб. на 01.01.2018 г.)

6. Средства в других банках

Ниже представлены сведения о межбанковских кредитах.

	тыс. руб.	
Статьи	31.12.2017	30.06.2018
Депозиты в Банке России	500000	100000
Межбанковские кредиты	1004921	1200423
Прочее размещение	1107	6431
За вычетом резерва под обесценение	(50)	(119)
Итого средства в других банках	1505798	1306735

7. Кредиты клиентам

В отчетном периоде Банк придерживался действующей на 01.01.2018 г. консервативной политики оценки, выдачи и обслуживания кредитов. В результате чего за шесть месяцев 2018 г. структура кредитного портфеля Банка существенно не изменились. Существенное изменение величины статьи «Кредиты клиентам» произошло за счет увеличения резервов под кредитные убытки, сформированных Банком»

	тыс. руб.	
Статья	Данные по МСФО	Данные по МСФО

	на 30.06.18	на 31.12.17
Кредиты клиентам	3141254	3912768

Влияние МСФО на статью «Кредиты клиентам»:

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация кредитов из прочих активов	Реклассификация резервов из прочих активов	Восстановление признанных процентов по РПБУ по просрочке	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
31.12.17	3882855	147535	(50838)	(58)	9623	466794	(543143)	3912768
30.06.18	3121856	139611	(50829)	(5)	7550	675930	(752859)	3141254

Ниже представлена информация по категориям заемщиков.

На 31.12.2017 г.:

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 31 декабря 2017 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	физическим лицам	225 141	5,75%
3	предпринимателям	98 988	2,53%
4	факторинг	138 065	3,53%
5	резервы	-593 741	-15,17%

На 30.06.2018:

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 30 июня 2018 г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	3 141 254	100,00%
1	юридическим лицам	3 489 434	111,08%
2	физическим лицам	216 338	6,89%
3	предпринимателям	99557	3,17%
4	факторинг	139611	4,44%
5	резервы	-803 686	-25,58%

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

8. Прочие активы

тыс. руб.

Статья	Данные по МСФО	Данные по МСФО
--------	----------------	----------------

	на 30.06.18	на 31.12.17
Прочие активы	424241	11587

В отчетном периоде Банком заключена сделка по реализации непрофильных активов на сумму 399 816 тыс. рублей, расчет по которой будет произведен в соответствии с графиком платежей в течение пяти лет. Значительное увеличение статьи «Прочие активы» - за счет признания дебиторской задолженности, образовавшейся в результате заключения вышеуказанной сделки.

9. Основные средства. Нематериальные активы. Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

	тыс. руб.	
	на 30.06.2018 г.	на 31.12.2017г.
Здания	311384	311384
Автомобили	2225	2737
Компьютеры и офисное оборудование	16113	16319
Земля	50163	50163
Прочее	12594	12043
Амортизация	(27534)	(22984)
Нематериальные активы	8528	10870
Инвестиционная недвижимость	199880	137873
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	592662	141629
ИТОГО	1166015	660034

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	Инфлирование первоначальной стоимости ОС	Начисление амортизации по ОС	Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	Данные по МСФО
31.12.17	373646	(3115)	24259	0	(27457)	2329	369662
30.06.18	369406	(3456)	26528	0	(28068)	535	364945

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

В составе долгосрочных активов для продажи – земельные участки и нежилая недвижимость . Существенное увеличение стоимости долгосрочных активов для продажи обусловлено принятием к учету имущества заемщиков в погашение задолженности по кредитам по заключенным с ними договорам отступного.

10. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

тыс. руб.				
№№	Наименование	балансовый счет	РПБУ на 30.06.18г.	РПБУ на 31.12.17г.
1	Государственные и общественные организации			
	Текущие/расчетные счета	часть 30223	0	0
		40602	0	0
		40603	0	0
		40703	3199	1567
	Итого		3199	1567
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42202	0	0
		42206	3110	1800
		42207	0	0
	Итого		3110	1800
	ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		6309	3367
2	Прочие юридические лица			
	Текущие/расчетные счета	часть 30223	0	0
		40701	97	266
		40702	83457	243 644
		40802	21965	10 834
		40807	34764	5
		40821	818	822
	Итого		141101	255571
		42003	0	0
	Срочные депозиты	42005	0	0
		42006	0	0
		42102	0	0
		42103	0	4 500
		42104	0	2 350
		42105	3400	1 000
		42106	0	200 000
		42107	200000	0
	Итого		203400	207850
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		344501	463421
3	Физические лица			
	Текущие/расчетные счета	40817	109018	97064
		40820	210	99
		40905	0	0
		40911	98	0
		42301	3	3
		42309	0	0
		42601	0	0
	Итого		109329	97166
	Срочные вклады	42303	0	0
		42304	54276	43 265
		42305	336124	134 026
		42306	3922755	4 093 449
		42307	0	0
		42604	304	0

		42605	0	2 347
		42606	6013	8 026
	Итого		4319472	4281113
	ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		4428801	4378279
	ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ		4779611	4 845 067

Сумма средств клиентов по МСФО на 30.06.2018г. составила 4790141 тыс. руб.

Суммы были скорректированы на начисленные по РПБУ проценты по вкладам и депозитам. Корректировка составила 10530 тыс. руб.

11. Прочие обязательства

тыс. руб.

	на 31.12.2017 г.	на 30.06.2018 г.
Кредиторская задолженность РПБУ	31688	33932
Исключение наращенных доходов и расходов	(17041)	(10530)
Признание расходов по МСФО	(0)	(0)
Налоги к уплате	3753	6873
Дивиденды к уплате	0	0
Нарашенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочее	0	0
Прочие обязательства по МСФО	18400	30275

На 30.06.2018 г. Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам и вкладам в сумме 10530 тыс. руб. в статью «Средства клиентов».

12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью. В отчетном периоде сумма уставного капитала Банка не менялась и по состоянию на 30.06.2018 г. составила 210 000 тыс. рублей.

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

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

Вклад участников в имущество Банка размере 96428 тыс. руб. не изменился по сравнению с 01.01.2018 г.

13. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством РФ привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 15951 тыс. рублей, который уменьшил сумму убытка отчетного периода (Примечание 20).

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости

финансовых инструментов для отражения в настоящей промежуточной финансовой отчетности , составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	за 6 месяцев 2018 года
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	1417867
Возвратная по восстановлению начисленных процентных расходов по размещенным средствам	-9658
Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ	15114
Возвратная корректировка по исключению доходов по просрочке РПБУ	-58
Инфлирование Уставного капитала	0
Инфлирование резервного фонда	0
Инфлирование фонда накопления	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-3115
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	22115
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	-22985
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	13062
ИТОГО НППЛ:	1365616

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	за 6 месяцев 2018 года
Прибыль отчетного года по РПБУ	-66768
Исключение наращенных доходов	-7568
Исключение наращенных доходов по просрочке	-5
Возвратная по исключению наращенных доходов по просрочке	58
Возвратная по исключению наращенных доходов	9658
Корректировка по восстановлению резервов	6660
Возвратная корректировка по восстановлению резервов	-15113
Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО	0
Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты)	0
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-3456
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	3115
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	26528
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	-22116
Начисление амортизации по ОС по МСФО	-28068
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	22985
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	535
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	-466794
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	675930
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	7550

Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	-9623
Создание резерва по МСФО по кредитам	-752859
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	543143
Возвратная корректировка отложенных налогов	-13062
Корректировка отложенных налогов	14951
Прибыль отчетного периода по МСФО	-74319

14. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты	325647	424206
Депозиты в Банке России	46825	39420
Средства в других банках	75	26
Прочие	1724	5351
Итого процентных доходов	374271	463652
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(174728)	(203892)
Срочные депозиты юридических лиц	(5894)	(6161)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	(196)	(201)
Кредиты банков	0	(17)
Итого процентных расходов	(180818)	(210271)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	193453	253381

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

тыс. руб.

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
на 30.06.17	463652	0	0	(3299)	11563	0	(0)	471916
на 30.06.18	374271	(7568)	9658	(5)	58	7550	(9623)	374341

Процентные расходы корректировке не подверглись и остались на 30.07.2018 г. в размере 180818 тыс. руб.

15. 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.

16. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия по кредитам	15246	30217
Комиссия за открытие и ведение счетов	739	928
Комиссия по расчетным операциям	9109	14300
Прочее	16265	7123
Комиссия по выданным гарантиям	5753	4440
Итого комиссионных доходов	47112	57008
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(3107)	(3222)
Прочее	(672)	0
Комиссия по кассовым операциям	(293)	(323)
Итого комиссионных расходов	(4072)	(3545)
Чистый комиссионный доход/[расход]	43040	53463

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

17. Изменение прочих резервов

Резервы под прочую дебиторскую задолженность составляют 10175 тыс.руб.

18. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	70117	0
Доход от аренды	4885	9247
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	220	1429
Прочее	522	199
Итого прочих операционных доходов	75744	10875

19. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

Статьи	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Затраты на персонал	79540	43827
Амортизация основных средств	5783	4098
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4836	113755
Профессиональные услуги (охрана, связь)	4360	5526
Реклама и маркетинг	928	2982
Административные расходы	77894	18796
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11143	9421
Прочее	3202	1654
Итого операционных расходов	187686	200059

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Корректировка финансового результата при выбытии ОС МСФО	Списание на затраты запасов, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запасов	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО
на 30.06.2017	(200059)	0	(3115)	2456	0	(0)	(0)	0	(200718)
на 30.06.2018	(187686)	523	(3456)	3115	26528	(22116)	(28068)	22985	(188175)

20. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенных налогов принята действующая ставка налога на прибыль (20%) . Различия между МСФО и РСБУ приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

тыс. руб.

	30.06.2018г.	30.06.2017г.
Налоговый актив	23015	16570
Текущие требования по налогу на прибыль	8064	16570
Отложенный налоговый актив	14951	0
Налоговое обязательство	0	(610)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(0)	(0)
Отложенное налоговое обязательство	(0)	(610)
Итого расходы по возмещению налога на прибыль	23015	15960

Во второй таблице настоящего раздела представлены факторы, повлиявшие на возникновение отложенного налогового обязательства.

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице Примечания 26.

Сумма возмещения налога на прибыль представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	30.06.2018 г.	30.06.2017 г.
Налог по РПБУ	0	(30934)
Отложенный налог	14951	(610)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(13062)	2452
Налоговое обязательство по МСФО	1889	(29092)

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение за 6 месяцев 2018 года (в тыс. руб.):

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года . Примечания.

тыс.руб.								
Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	Отложенное налоговое обязательство (к уплате)		Отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенный актив
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	287 283	287 283	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	69 598	69 598	0	0		0		
Средства в других банках	1 306 312	1 306 735	423	423		0		
Кредиты клиентам	3 121 856	3 141 254	19 398	19 398		0		
Прочие активы	514 775	424 241	(90 534)	0		90 534		
Текущие требования по налогу на прибыль	8 085	8 064	(21)	0		21		
Отложенный налоговый актив	0	0						
Имущество (основные средства, инвестиционная недвижимость, активы для продажи)	1 161 948	1 157 487	(4 461)	0		4 461		
Нематериальные активы	8086	8 528	442	442		0		
Итого Активов:	6 477 943	6 403 190						
Средства клиентов	4 779 611	4 790 141	10 530	0		10 530		
Прочие обязательства	33 932	30 275	(3 657)	3 657		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 873	0	(6 873)	6 873		0		
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0		0		
Итого обязательств:	4 820 416	4 820 416						
ВСЕГО:				30 793	6 159	105 546	21 109	14 951
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)								
Уставный капитал	210 000	210 000						
Вклад в имущество общества	96 428	96 428						
НПОП	(66 768)	(89 270)						
НППЛ	1 417 867	1 365 616						
Итого собственных средств:	1 657 527	1 582 774						
Итого обязательств и собственных средств:	6 477 943	6 403 190						

21. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 22.

22. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решение о выплате дивидендов за 2017 год и отчетный период участниками Банка не принималось.

23. Сегментный анализ

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

24. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску (около 69% общего объема активов), занимают кредиты клиентам и средства в других банках (представляющие собой межбанковские кредиты). В целом структура активов, подверженных кредитному риску, за 6 месяцев 2018 г. существенно не изменилась (по сравнению с данными на 01.01.2018 г.). Кредитная политика Банка ориентирована на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и предприятий, не относящихся к субъектам МСП. Основными заемщиками Банка являются предприятия и организации реального сектора экономики, индивидуальные предприниматели и физические лица.

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

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

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.

В отчетном периоде не наблюдалось существенных изменений в структуре кредитного риска.

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

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

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

При применении МСФО на отчетную дату Банк не учитывал принятое обеспечение по кредитам в целях расчета резервов на кредитные убытки.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

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

Рыночный риск

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

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

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

Банк подвержен рыночному риску только в части валютного риска – риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 511-П, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2%.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции. Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах.

В течение отчетного периода уровень валютного риска находился в диапазоне от 0 % до 0,3% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка. На 01.07.2018г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,25%.

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год уменьшится на 6 573 тыс. руб.

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об иных банковских рисках за отчетных период

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

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

-риски концентрации на базе фондирования (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.

Правовой риск

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

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

- показатели увеличения (уменьшения) числа и размеров выплат Банком денежных средств на основании постановлений (решений) судов;

- соотношение числа и размеров судебных исков, по которым Банком произведены выплаты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.07.2018 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Риск потери деловой репутации

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

Стратегический риск

Стратегический риск – риск, возникновения у Банка убытков в результате: ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Самооценка управления стратегическим риском осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по результатам оценок: капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности.

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

Страновой риск

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

Регуляторный риск

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

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

25. Управление капиталом.

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

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

Ниже представлена информация по инструментам собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России на основании данных РСБУ-отчета.

Основные компоненты располагаемого капитала, тыс. руб.:

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 30.06.2018		на 31.12.2017	
	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505 263,16	64,5263%	135 505 263,16
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 231 578,95	9,1579%	19 231 578,95
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263 157,89	26,3158%	55 263 157,89
Уставный капитал	100%	210 000 000,00	100%	210 000 000,00

Резервный фонд

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

тыс. руб.

	на 30.06.2018	на 31.12.2017
Резервный фонд	41 348	36 488

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

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

тыс. руб.

	на 30.06.2018	на 31.12.2017
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 376 519	1 284 194
Вклады в имущество участниками	96 428	96 428

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

тыс. руб.

	на 30.06.2018	на 31.12.2017
Нематериальные активы	10 790	8 648
Амортизация нематериальных активов	2 704	1 856
Убыток текущего года	67 238	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	75 324	6 792

Инструменты Дополнительного капитала

тыс. руб.

	на 30.06.2018	на 31.12.2017
Прибыль текущего года	0	92 963
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	200 000	292 963

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

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

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

тыс.руб.

Наименование показателя	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Гарантии, выданные Банком	329655	482371

Операционная среда.

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года в отношении деятельности Банка, со стороны третьих лиц нет существенных претензий в судебных органах.

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

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности 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 30.06.2018 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 230458 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. сумма неиспользованных кредитных

линий и овердрафт составляла 118205 тыс. руб.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 30.06.2018г. Банк не имеет активов, находящиеся на хранении.

27. Производные финансовые инструменты

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Система оплаты труда в банке закреплена в положениях, разработанных в целях управления риском материальной мотивации персонала, 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.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются. Заработная плата и премии, выплачиваемые членам Правления Банка, выплачиваются на основании заключенных с ними трудовых договоров, а также Положения об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка. Доля выплат основному управленческому персоналу, а также руководителям, принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, влияющих на результаты деятельности Банка, осуществляющим внутренний контроль и выявление и оценку рисков, в общей сумме расходов на оплату труда работников Банка за отчетный период составила 38% или 23 070 тыс. рублей.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в отчетном периоде не выплачивались.

29. Приобретения и выбытия

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

30. События после отчетной даты

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

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы применения оценок и допущений, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых подходов, изложенных выше, в связи с вступлением в силу новых стандартов МСФО.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Коновалова Ю.В.

Соколова А.В.