

ООО КБ «ГТ банк»

**Сокращенная промежуточная финансовая
отчетность
Коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью),
составленная в соответствии с МСФО
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(неаудированные данные).**

г. Майкоп

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2017 г.....	4
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.....	5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2017 года.....	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2017 года.....	7
1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13
7. Средства в других банках	13
8. Кредиты и дебиторская задолженность	13
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14
11. Инвестиции в ассоциированные организации	14
12. Гудвил.....	14
13. Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы, удерживаемые «для продажи».....	14
14. Прочие активы	15
15. Основные средства	16
16. Средства других банков	16
17. Средства клиентов	17
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	18
20. Прочие заемные средства.....	18
21. Прочие обязательства.....	18
22. Резервы под обязательства и отчисления	18
23. Уставный капитал.....	18
24. Эмиссионный доход	19
25. Прочие фонды	19
26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	19
27. Процентные доходы и расходы	22
28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты	23
29. Комиссионные доходы и расходы.....	23
30. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
31. Прочие операционные доходы	24
32. Административные и прочие операционные расходы	24
33. Налоги на прибыль	24
34. Прибыль/[Убыток] на долю	28
35. Дивиденды.....	28
36. Сегментный анализ.....	28
37. Управление финансовыми рисками	28
38. Управление капиталом.....	49
39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	51
40. Производные финансовые инструменты.....	52
41. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
42. Операции со связанными сторонами	53
43. Приобретения и выбытия.....	54
44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	54

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ООО КБ «ГТ банк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 2017 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 2017 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка «21» августа 2017 года.

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2017 г.

тыс. руб.

	Примечание	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	288 153	350 202
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37	67 806	63 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	757 209	383 343
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 852 127	4 866 749
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	11	0	0
Прочие активы	14	20 629	13 100
Текущие требования по налогу на прибыль	33	16 570	6 769
Отложенный налоговый актив	33	0	4 219
Основные средства	15	363 481	560 977
Нематериальные активы	15	6 646	6 748
Инвестиционная недвижимость	13	123 064	25 251
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	13	300	390
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого Активов:		6 495 985	6 281 164
Обязательства			
Средства других банков	16	0	1 292
Средства клиентов	17	4 750 827	4 507 297
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	0	0
Прочие заемные средства	20	0	0
Прочие обязательства	21	22 994	11 534
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	0	0
Отложенное налоговое обязательство	33	610	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого обязательств:		4 774 431	4 520 123
Собственные средства			
Уставный капитал	23	210 000	210 000
Вклад в имущество общества	23	201 237	201 237
Эмиссионный доход	24	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,9	0	0
Фонд переоценки основных средств	15, 25	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	25	0	0
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	26	6 513	362 985
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит (прошлых лет)	26	1 303 804	986 819
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		1 721 554	1 761 041
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		6 495 985	6 281 164

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном
доходе за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2017 года.**

тыс. руб.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	27	458 275	455 683
Процентные доходы от кредитов клиентам	27	418 855	420 181
Прочие процентные доходы	27	39 420	35 502
Процентные расходы	27	(210 271)	(220 750)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		248 004	234 933
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(57 867)	(38 527)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		190 137	196 406
Чистые непроцентные доходы		56 646	56 273
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9	0	-56
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	10	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	3 357	6 185
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	28	(174)	(493)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	29	57 008	51 556
Комиссионные расходы	29	(3 545)	(919)
Доходы / (расходы) по активам, размещенным по ставкам ниже (выше) рыночных	7,8	0	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных	7,8	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		-15 353	
Операционные доходы	31	10 875	4 343
Прочие операционные доходы	31	-4 478	4 343
Чистые доходы (расходы)		242 305	257 022
Операционные доходы/Расходы	32	(200 029)	(83 764)
Административные и прочие операционные расходы	32	(200 029)	(83 764)
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
Прибыль / (убыток) до налогообложения	26,33	42 276	173 258
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	26,33	(35 763)	(43 442)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	25,26	0	0
Прибыль / (убыток) за период		6 513	129 816
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Итого совокупный доход (убыток) за период		6 513	129 816

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев ,
закончившихся 30 июня 2017 года**

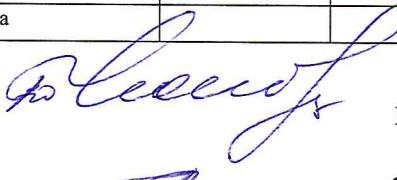
тыс. руб.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		473 144	455 683
Проценты уплаченные		(210 271)	(220 750)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 357	6 185
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные		57 008	25 686
Комиссии уплаченные		(3 545)	(919)
Прочие операционные доходы		10 875	6 062
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(47 435)	(45 305)
Уплаченный налог на прибыль		(39 372)	(55 062)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		243 761	171 580
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(4 390)	(11 246)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)		0	0
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		(373 866)	(7 280)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(109 536)	(196 875)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(18 668)	11 076
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		(1 292)	(10 281)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		243 530	326 000
Чистый прирост/ (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		11 460	1 900
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(9 001)	284 874
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		0	0
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		0	(56)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств		0	0
Приобретение основных средств		(8676)	(2 302)
Выручка от реализации основных средств		0	127
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам		0	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		0	0

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).

Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности		0	0
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(8 676)	(2 175)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал:		0	0
Вклад в имущество общества		0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		0	0
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Возврат прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды		(46 000)	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		(54 676)	(2 175)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 628	(13 101)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(62 049)	269 598
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		350 202	515 843
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		288 153	785 441

Председатель правления



Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер



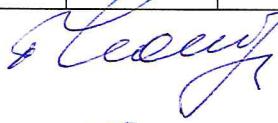
Соколова А.В.

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2017 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Уставный капитал	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
			Взносы имуществом	Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит		
Остатки на 01.01.2015 (неаудированные данные)	24	190 000	0	0	792 127	0	982 127
Внесение долей участниками	24				214 692	0	214 692
Остатки на 31.12.2015 (неаудированные данные)	24	190 000	0	0	1 006 819	0	1 196 819
Остатки на 01.01.2016 (неаудированные данные)	24	190 000	0	0	1 006 819	0	1 196 819
Внесение долей участниками	24	20 000	201 237	0	342 985	0	564 222
Остатки на 31.12.2016 (неаудированные данные)	24	210 000	201 237	0	1 149 804	0	1 761 041
Остатки на 01.01.2017 (неаудированные данные)	24	210 000	201 237	0	1 349 804		1 761 041
Внесение долей участниками	24	0	0	0	(39 487)	0	(39 487)
Остатки на 01.01.2017 (неаудированные данные)	24	210 000	201 237	0	1 310 317	0	1 721 554

Председатель правления



Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер



Соколова А.В.

1. Основная деятельность

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

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

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 385006, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп, пер. Вокзальный, 1.

Фактическое местонахождение Банка: 385006, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп, пер. Вокзальный, 1.

Местом ведения деятельности Банка является Краснодарский край и республика Адыгея.

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 июля 2017г. составляет 6 единиц: Головной офис в г. Майкопе, четыре операционных офиса - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск) и кредитно-кассовый офис «Северо-Кавказский» (г. Черкесск).

Изменения в наименование Банка и его юридический адрес по сравнению с предыдущим отчетным периодом не вносились.

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 665 от 24 декабря 2012 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 8,00% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 8,25% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Спринтер» (в рублях сроком на 92 дня под 7,0% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 7,5% годовых с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),

«Пенсионный» (сроком на 2 года под 5% годовых в рублях, 1,25% годовых в долларах, 1,0% 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);

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).
Примечания.

— 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 (банк включен в Реестр кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям Федерального Закона от 05.04.2013 №44-ФЗ);

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

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

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

По данным, размещенным на сайте www.banki.ru, по активам в стране Банк занимает 258 место, по активам в регионе - 1.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «ГТ Банк» на уровне В++, прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

№ п/п	Наименование	30 июня 2017 год		30 июня 2016 год	
		Доля участника в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля участника в Уставном капитале на дату трансформации (%)	Доля участника в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля участника в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	5	6	7	8
1	Исаев Д.Р.	135 505 263,16	64,53	122 600 000,00	64,53
2	Чуйков Ю.В.	19 231 578,95	9,16	17 400 000,00	9,16
3	Якубова П.Р.	55 263 157,89	26,32	50 000 000,00	26,32
ИТОГО:		210 000 000,00	100,00	190 000 000,00	100,00

В 2017 году состав участников Банка 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 Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2017 года являлись кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантов, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union. Все указанные операции Банк проводит большей частью в рублях и на территории Российской Федерации. В связи с чем, по оценке руководства, действующие валютные риски и мировые санкции в отношении Российской Федерации не оказывают существенного влияния на операции и финансовое положение Банка.

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 (далее - промежуточная финансовая отчетность) Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная промежуточная финансовая отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не

раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам и по составу).

Руководство Банка 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 2016 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 Банка, сформированных по РСБУ, с учетом оценок, корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

При составлении данной промежуточной финансовой отчетности Банком использованы следующие обменные курсы :

	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Руб./доллар США	59,0855	64,2575
Руб./евро	67,4993	71,2102

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 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Допущение о непрерывности деятельности. Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

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.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными к применению с 1 января 2017 года. Данные изменения не оказывают существенного влияния на представленную промежуточную финансовую отчетность Банка.

Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности. Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Отчетность по сегментам. Данная промежуточная финансовая отчетность Банка 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 2016 год. В сопоставимые данные за 2016 год изменения не вносились.

4. Принципы учетной политики

В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	30.06.2017	30.06.2016
Наличные средства	139712	180171
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	95917	542037
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:	53097	63861
• Российской Федерации	53097	63861
• других стран	0	0
Резервы	(573)	(628)
Итого денежных средств и их эквивалентов	288 153	785 441

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 . Уменьшение остатка денежных средств и их эквивалентов по сравнению с началом 2017 г. – за счет снижения остатков наличных денежных средств (17,7%) и остатков на корсчетах в кредитных организациях РФ.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

По состоянию на 01.07.2016г. и 01.07.2017г. на балансе Банка отсутствовали финансовые активы данной категории.

7. Средства в других банках

Ниже представлены сведения о межбанковских кредитах.

Статьи	30.06.2017	30.06.2016 тыс. руб.
Депозиты в Банке России	750 293	0
Прочее размещение	6 964	3 934
За вычетом резерва под обесценение	(48)	(35)
Итого средства в других банках	757 209	3 899

В целях приведения к стоимости по МСФО на 01.07.2017 г. были расклассифицированы проценты, начисленные по размещенному депозиту в Банке России в размере 293 тыс. руб.

Значительное увеличение показателя статьи «Средства в других банках» по сравнению с 01.01.2017 г. произошло за счет увеличения размещений в Банке России (+370000 тыс.руб.)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Согласно п.9 МСФО 39 ссуды представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Статьи	Данные по РПБУ на 01.07.17	Данные по РПБУ на 01.07.16 тыс. руб.
Текущие кредиты	4903636	4102252
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	153617	138733
Просроченные проценты	3299	11563

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).
Примечания.

За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(340151)	(126434)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4721067	4136387

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация кредитов из прочих активово	Реклассификация резервов из прочих активово	Восстановление признанных процентов по РПБУ по	Реклассификация (пронентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.07.17	4721067	124508	(666)	(3299)	10031	340151	(339665)	4852127
01.07.16	4136387	293500	(10273)	(11563)	13836	126434	(126168)	4422153

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

Пересчету не подлежали краткосрочные кредиты (сроком погашения до года), овердрафты, кредиты «до востребования», кредиты 4-5 категории качества, просроченные кредиты (в т.ч. кредиты с просрочкой хотя бы одного транша кредита) . Указанные кредиты признавались в размере ссудной задолженности (тело кредита) за минусом сформированного резерва.

В отчетном периоде Банк придерживался действующей на 01.01.2017 г. консервативной политики оценки, выдачи и обслуживания кредитов. В результате чего за шесть месяцев 2017 г. абсолютное значение и структура кредитного портфеля Банка существенно не изменились.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

12. Гудвил

Банк не имеет дочерних компаний.

13. Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы, удерживаемые «для продажи»

тыс.руб.

	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.07.2016
Инвестиционная недвижимость, в том числе:	123 064	0

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).
Примечания.

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	21694	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	28593	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	3536	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	69241	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	300	780
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	600	1200
Резервы	(300)	(420)
ИТОГО	123364	780

14. Прочие активы

тыс. руб.

РПБУ	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.07.2016
Нарастящие процентные доходы	10324	13836
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	183056	309365
Предоплата по налогам	80	60
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Незавершенные расчеты	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочее	328	39
За вычетом резерва под обесценение	(37395)	(39490)
Итого прочих активов	146069	283810

Произведенные Банком корректировки отражены в таблице:

тыс. руб.

Перегруппированные данные	Нарастящие процентные доходы и прочие активы по РСБУ	Исключение нарастающих доходов и расходов	Реклассификация прочих налогов	Реклассификация из прочих кредитов из прочих активов	Реклассификация прочентов по МБК	Реклассификация резервов кредитов из прочих активов	Переклассификация НМА	Восстановление резерва по РСБУ по прочим активам	Данные для МСФО
Данные на 01.07.2017	146069	(10031)	0	(124508)	(293)	666	(250)	8976	20629

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные). Примечания.

Данные на 01.07.2016	283810	(13836)	0	(293500)	(0)	10273	(4)	26015	12758
---------------------------------	---------------	---------	---	----------	-----	-------	-----	-------	-------

15. Основные средства

	тыс.руб.	тыс.руб.
	Данные РСБУ на 01.07.2017	Данные РСБУ на 01.07.2016
Здания	331760	320712
Земля	50163	50163
Вложения	0	1418
Материалы	3115	2456
Неиспользуемые ОС	123664	1200
Амортизация	(18442)	(12474)
Резервы	(300)	(420)
ИТОГО	489 960	363 055

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

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Реклассификация инвестиционной недвижимости	Реклассификация резерва инвестиционной недвижимости	Данные по МСФО
01.06.17	489960	(3115)	(123664)	300	363 481
01.06.16	363055	(2456)	(1200)	420	359 819

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

В отчетном периоде безвозмездно полученное в 2016 году имущество (здание и земельный участок) от участника банка в размере 211 237 тыс. рублей для размещения нового операционного офиса «Центральный» было обесценено в результате проведенной оценки на сумму 104 809 тыс. рублей.

Иных существенных операций и событий по операциям с основными средствами в течение отчетного периода не было.

16. Средства других банков

РПБУ	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.07.2016	тыс. руб.
Привлеченные средства Банка России	0	0	
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «совернайт» и «до востребования»	0	0	
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	14 668	
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	
Просроченные привлеченные средства банков	0	0	
Итого средств других банков	0	14 668	

17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

	Наименование	балансовый счет	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.07.2016
1	Государственные и общественные организации			
	Текущие/расчетные счета	часть 30223 40602 40603 40703	0 0 0 1218	0 0 0 429
	Итого		1218	429
	Срочные депозиты	41907 42202 42206 42207	0 0 0 0	0 0 0 0
	Итого		0	0
	ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		1 218	429
2	Прочие юридические лица			
	Текущие/расчетные счета	часть 30223 40701 40702 40802 40807 40821	0 16 202 881 12 340 5 387	0 34 093 90 192 17 372 0 84
	Итого		215629	141741
	Срочные депозиты	42003 42005 42006 42102 42103 42104 42105 42107	0 0 0 0 1 000 3 000 1 000 200 800	0 0 30 000 0 0 0 0 208 500
	Итого		205 800	238 500
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		421 429	380 241
3	Физические лица			
	Текущие/расчетные счета	40817 40820 40905 40911 42301 42309 42601	131 644 225 0 58 3 0 0	95 101 210 30 22 19 0 0
	Итого		131 930	95 382
	Срочные вклады	42303 42304 42305 42306 42307 42604 42605 42606	0 34 954 190 461 3 947 921 890 0 1 007 9 536	0 66 048 585 018 2 974 275 44 884 0 1 648 4 079
	Итого		4 184 769	3 675 952
	ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		4 316 699	3 771 334
	ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ		4 739 346	4 152 004

Сумма средств клиентов по МСФО на 01.07.2017г. составила 4750827 тыс. руб.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).
Примечания.

Суммы были скорректированы на начисленные по РПБУ проценты по вкладам и депозитам.

По состоянию на 01.07.2017г. корректировка составила 11481 тыс. руб.

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Банк не осуществляет деятельность с указанными финансовыми обязательствами.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2016-2017 гг. Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде Банк не привлекал.

21. Прочие обязательства

тыс. руб.

	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.07.2016
Кредиторская задолженность РПБУ	32824	21211
Исключение наращенных доходов и расходов	(11481)	(9743)
Признание расходов по МСФО	(0)	0
Налоги к уплате	1651	606
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	22994	12074

На 01.07.2017 г. Банк реклассифировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам и вкладам в сумме 11481 тыс. руб. в статью «Средства клиентов».

22. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

23. Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью. В отчетном периоде сумма уставного капитала Банка не менялась. В период с 01.07.2016 г. по 01.07.2016г. УК увеличился на 20 000 тыс.руб. в части взносов акционеров и по состоянию на 01.07.2017 составил 210 000 тыс. рублей.

В 2017 году 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.).

24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода у Банка в отчетном периоде не было.

25. Прочие фонды

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов	тыс. руб.
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или группы выбытия)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства			
На 1 июля 2016 года	0	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
На 1 июля 2017 года	0	0	0	0	0	0	0

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).
Примечания.

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством РФ привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенное налоговое обязательство в сумме 610 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли (Примечание 33).

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 2017 года
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	1320682
Возвратная по восстановлению начисленных процентных расходов по размещенным средствам	0
Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ	26015
Возвратная корректировка по исключению доходов по просрочке РПБУ	(11563)
Инфлярование Уставного капитала	(0)
Инфлярование резервного фонда	(0)
Инфлярование фонда накопления	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(2456)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	0
Инфлярование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	0
Возвратная корректировка. Стorno РВПС по РПБУ	126434
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	0
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(126168)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(2452)
ИТОГО НППЛ:	1330492

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 6 месяцев 2016 года
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	1124877
Возвратная по восстановлению начисленных процентных расходов по привлеченным средствам	0
Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ	6244
Возвратная корректировка по исключению доходов по МСФО	(204)
Инфлярование Уставного капитала	(0)
Инфлярование резервного фонда	(0)
Инфлярование фонда накопления	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(869)

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).
Примечания.

Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	0
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	0
Возвратная корректировка. Стorno РВПС по РПБУ	78697
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	0
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(78646)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(1044)
ИТОГО НППЛ:	1129055

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 6 месяцев 2017 года
Прибыль отчетного года по РПБУ	(12803)
Исключение наращенных расходов	0
Исключение наращенных доходов	0
Исключение наращенных доходов по просрочке	(3299)
Возвратная по исключению наращенных доходов по просрочке	11563
Возвратная по исключение наращенных доходов	0
Корректировка по восстановлению резервов	8976
Возвратная корректировка по восстановлению резервов	(26015)
Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО	0
Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты)	0
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(3115)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	2456
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	0
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	0
Начисление амортизации по ОС по МСФО	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	0
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	0
Возвратная корректировка. Стorno РВПС по РПБУ по кредитам	(126434)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	340151
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	0
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	0
Создание резерва по МСФО по кредитам	(339665)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	126168
Возвратная корректировка отложенных налогов	2452
Корректировка отложенных налогов	(610)
Прибыль отчетного периода по МСФО	20175

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 6 месяцев 2016 года
Прибыль отчетного года по РПБУ	124184
Исключение наращенных расходов	0
Исключение наращенных доходов	0
Возвратная по исключение наращенных доходов	0
Исключение наращенных доходов по просрочке	(11563)
Возвратная исключения наращенных доходов по просрочке	204
Корректировка по восстановлению резервов	26015
Возвратная корректировка по восстановлению резервов	(6244)
Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО	0
Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты)	0

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).
Примечания.

Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(2456)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	869
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	0
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	0
Начисление амортизации по ОС по МСФО	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	0
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	0
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(78697)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	126434
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	0
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	0
Создание резерва по МСФО по кредитам	(126168)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	78646
Возвратная корректировка отложенных налогов	1044
Корректировка отложенных налогов	(2452)
Прибыль отчетного периода по МСФО	129816

27. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 6 месяцев 2017 года	За 6 месяцев 2016 года
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты и дебиторская задолженность	424206	431415
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Депозиты в Банке России	39420	35502
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в других банках	26	125
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463652	467042
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	463652	467042
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(203892)	(210206)
Срочные депозиты юридических лиц	(6161)	(9158)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	(201)	(170)
Кредиты банков	(17)	(1216)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Банка России	(0)	(0)
Текущие/расчетные счета	0	0
Корреспондентские счета других банков	(0)	0
Итого процентных расходов	(210271)	(220750)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	253381	246292

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

Дата	Данные по балансу	Изключение наращенных доходов	Возвратная по изключению доходов	Изключение наращенных доходов по просрочке	Возвратная исключения наращенных доходов по просрочке	Амортизация дисконта (прочентная корректировка)	Возвратная корректировка.	Данные для МСФО
на 01.07.17	463652	0	0	(3299)	11563	0	(0)	471916
на 01.07.16	467042	0	0	(11563)	204	0	(0)	455683

Процентные расходы корректировке не подверглись и остались на 01.07.2017 г. в размере 210271 тыс. руб.

28. 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.

29. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 6 месяцев 2017 года	За 6 месяцев 2016 года
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия по кредитам	30217	25357
Комиссия за открытие и ведение счетов	928	852
Комиссия по расчетным операциям	14300	6714
Прочее	7123	81
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	4440	18552
Итого комиссионных доходов	57008	51556
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(3222)	(665)
Прочее	0	(0)
Комиссия по кассовым операциям	(323)	(254)
Комиссия за инкассацию	0	0
Итого комиссионных расходов	(3545)	(919)
Чистый комиссионный доход/[расход]	53463	50637

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

30. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).
Примечания.

В 2016-2017 гг. Банк не имел доходов и расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

31. Прочие операционные доходы

	тыс. руб.	тыс. руб.
	За 6 месяцев 2017 года	За 6 месяцев 2016 года
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от аренды	9247	3966
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	1429	183
Отрицательный гудвил, признанный как доход	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Прочее	199	194
Итого прочих операционных доходов	10875	4343

32. Административные и прочие операционные расходы

Статьи	тыс. руб.	тыс. руб.
	За 6 месяцев 2017 года	За 6 месяцев 2016 года
Затраты на персонал	43827	38654
Амортизация основных средств	4098	3063
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	113755	2826
Профессиональные услуги (охрана, связь)	5526	3169
Реклама и маркетинг	2982	2002
Административные расходы	18796	26436
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9421	5954
Прочее (Должны быть не более 10%)	1654	73
Итого операционных расходов	200059	82177

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
	Данные по РПБУ	Отнесение расходов по МСФО	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запчастей	Восстановление амortизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амortизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амortизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
на 01.07.2017	(200059)	0	(3115)	2456	0	(0)	(0)	0	(200718)
на 01.07.2016	(82177)	0	(2456)	869	0	(0)	(0)	0	(83764)

33. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принятая ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2016 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и РСБУ и приводят

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).
Примечания.

к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

тыс. руб.

	01.07.2017г.	01.07.2016г.
Налоговый актив	16570	0
Текущие требования по налогу на прибыль	16570	0
Отложенный налоговый актив	0	0
Налоговое обязательство	(0)	(3176)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(0)	(724)
Отложенное налоговое обязательство	(610)	(2452)
Итого расходы по возмещению налога на прибыль	15960	(3176)

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.

	01.07.2017г.	01.07.2016г.
Налог по РПБУ	(30934)	(42034)
Отложенный налоговый актив/обязательство	(610)	(2452)
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	2452	1004
Налоговое обязательство по МСФО	(29092)	(43442)

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложное налогообложение за 6 месяцев 2017 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 2017 года (неаудированные данные). Примечания.

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	288 153	288 153	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	67 806	67 806	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	756 916	757 209	293	293		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	4 721 067	4 852 127	131 060	131 060		0		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0		0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0		0		
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0		0		
Прочие активы	146 069	20 629	(125 440)	0		125 440		
Текущие требования по налогу на прибыль	16 570	16 570	0	0		0		
Отложенный налоговый актив	0	0						
Основные средства	489 960	363 481	(126 479)	0		126 479		
Нематериальные активы	6396	6 646	250	250		0		
Инвестиционная недвижимость	0	123 364	123 364	123 364		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого Активов:	6 492 937	6 495 985						
Средства других банков	0	0	0	0		0		
Средства клиентов	4 739 346	4 750 827	11 481	0		11 481		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0		0		
Прочие заемные средства	0	0	0	0		0		

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные). Примечания.

Прочие обязательства	32 824	22 994	(9 830)	9 830		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 651	0	(1 651)	1 651		0		
Отложенный налоговое обязательство	0	0	0	0		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого обязательств:	4 773 821	4 773 821						
ВСЕГО:				266 448	53 290	263 400	52 680	(610)
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)								
Уставный капитал	210 000	210 000						
Вклад в имущество общества	201 237	201 237						
Эмиссионный доход	0	0						
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0						
Фонд переоценки основных средств	0	0						
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0						
НПОП (без отложенного актива)	(12 803)	(19 565)						
НППЛ	1 320 682	1 330 492						
Итого собственных средств:	1 719 116	1 722 164						
Итого обязательств и собственных средств:	6 492 937	6 495 985						

34. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 35.

35. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Дивиденды за отчетный 2017 год не распределялись.

36. Сегментный анализ

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

37. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

Банк в своей деятельности различает следующие виды рисков: кредитный, включая риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, а также операционный, репутационный, правовой, стратегический, регуляторный (комплаенс-риск), страновой и процентный риск банковского портфеля.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску, включая риск концентрации – финансовые обязательства должника (заемщика, групп заемщиков) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытых Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по товарному риску - неблагоприятное изменение цен на товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, включая драгметаллы (кроме золота).
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий работников или органов управления Банка, нарушение Банком условий договоров, а также воздействие внешних событий;
- по репутационному риску - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, и контрагентами, возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами, а также воздействие внешних событий;
- по стратегическому риску - ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие (недостаточный учет) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, отсутствие или недостатки стратегического плана развития, невозможность достижения стратегических целей в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и невыполнением организационных мер (управленческих решений); чрезмерные затраты на внедрение и сопровождение системы электронных платежей и (или) их нерентабельностью, а также вынужденным отказом от использования уже внедренных в эксплуатацию технологий банковского обслуживания и соответствующих информационных систем Банка, а также воздействие внешних событий;
- по процентному риску – просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рисковых позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п., недостатки планирования и прогнозирования развития банка, а также воздействие внешних событий;
- по регуляторному (комплаенс-риску) - несоблюдение Банком законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса;
- по страновому риску – недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношение с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны-контрагента.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в части валютного);
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- регуляторный риск (комплаенс-риски);
- стратегический риск;
- страновой риск.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Порядок идентификации, оценка, мониторинг и контроль банковских рисков определены во внутренних документах Банка.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- общее руководство деятельностью Банка в сфере рисков осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью – единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением;
- идентификацию факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риски;
- подразделение, осуществляющее деятельность по управлению рисками (служба управления рисками), независимо от подразделений, принимающие риски, выполняет регулярный анализ, оценку и контроль рисков, постоянную диагностику процесса реализации рисков;
- последующий контроль функционирования системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита Банка.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В связи с тем, что кредитные операции, осуществляемые в соответствии кредитной политикой Банка и иными внутренними документами, занимают значительную долю в объеме всех операций, осуществляемых Банком, наиболее существенным риском в структуре банковских рисков Банка является кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения)

•мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;

- формирование резервов на возможные потери;

- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;

- лимитирование;

- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);

- создание резервов на возможные потери по кредитам;

- страхование залогового имущества;

- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования (включая лимиты на одного заемщика, и полномочия должностных лиц);

- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:

- выполнением стандартных автоматических процедур анализа;

- проведением андеррайтинга клиента и обеспечения;

- использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;

- обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;

- проведением стресс-тестирования кредитного портфеля;

- оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;

В отчетном периоде Банк продолжал работу по обеспечению максимальной доходности кредитных операций с одновременным обеспечением минимального уровня риска за счет повышения требований к кредитоспособности заемщиков, их деловой репутации и репутации их бенефициаров, качеству обеспечения. Также уделялось внимание уровню профессиональной подготовки кредитных специалистов, обеспечению максимально репрезентативной выборки проверок кредитов со стороны СВК Банка.

Анализ размещенных средств на 01.07.17 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	3 323 536	-	5 057 253	-	153 617	-	3 323 536

2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	2 554 038	-	3 931 668	-	145 235	-	2 554 038
2.1	по видам экономической деятельности:	2 473 756	-	3 924 202	-	145 235	-	2 473 756
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	195 000	-	222 508	-	26 838	-	195 000
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	25 000	-	31 895	-	-	-	25 000
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	50 000	-	16 396	-	7 896	-	50 000
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	120 000	-	150 183	-	5 908	-	120 000
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	2 034	-	2 034	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	-	22 000	-	11 000	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	185 000	-	215 500	-	-	-	185 000
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	258 964	-	912 023	-	58 488	-	258 964
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	228 964	-	745 492	-	42 788	-	228 964
2.1.6	транспорт и связь, из них:	-	-	-	-	-	-	-

2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	973 592	-	1 561 272	-	59 909	-	973 592
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	628 200	-	788 999	-	-	-	628 200
2.1.9	прочие виды деятельности	233 000	-	223 900	-	-	-	233 000
2.2	на завершение расчетов	80 282	-	7 466	-	-	-	80 282
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 014 037	-	3 260 461	-	145 235	-	2 014 037
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	25 000	-	74 597	-	-	-	25 000
3	Физическим лицам	267 402	-	304 573	-	1 493	-	267 402
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	37 030	-	10 900	-	-	-	37 030
2.1	по видам экономической деятельности:	37 030	-	10 900	-	-	-	37 030
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических	-	-	-	-	-	-	-

	изделий							
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	37 030	-	10 900	-	-	-	37 030
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	-	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	37 030	-	10 900	-	-	-	37 030
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	50 000	-	50 000	-	-	-	50 000
2.1	по видам экономической деятельности:	50 000	-	50 000	-	-	-	50 000

2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	50 000	-	50 000	-	-	-	-	50 000
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	50 000	-	50 000	-	-	-	-	50 000
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и	-	-	-	-	-	-	-	-

	предметов личного пользования							
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	-	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	50 000	-	50 000	-	-	-	50 000
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-	-	-	-	-	-

2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	-	-	11 441	-	-	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	-	-	108 000	-	-	-	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	-	-	108 000	-	-	-	-	-	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	табака								
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	-	-	108 000	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	-	-	4 007	-	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	16 500	-	13 200	-	-	-	-	16 500
2.1	по видам экономической деятельности:	16 500	-	13 200	-	-	-	-	16 500
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные). Примечания.

2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	16 500	-	13 200	-	-	-	16 500
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	-	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	16 500	-	13 200	-	-	-	16 500
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-

Анализ привлеченных средств на 01.07.2017 г.

тыс. руб.

номер строки	Наименование показателя	Код территории места привлечения средств по ОКАТО	Остаток привлеченных средств на отчетную дату	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	03000	3 970 079	93 795
1.1	Средства федерального бюджета	03000	-	-
1.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	03000	-	-
1.3	Прочие бюджетные средства	03000	-	-
1.4	Средства внебюджетных фондов	03000	-	-
1.5	Средства на счетах государственных организаций	03000	-	-
1.6	Средства на счетах негосударственных организаций	03000	179 382	167
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	03000	5 689	-
1.8	Депозиты юридических лиц	03000	5 800	-

1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	03000	3 779 150	93 628
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	79000	469 236	14 537
1.1	Средства федерального бюджета	79000	-	-
1.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	79000	-	-
1.3	Прочие бюджетные средства	79000	-	-
1.4	Средства внебюджетных фондов	79000	-	-
1.5	Средства на счетах государственных организаций	79000	-	-
1.6	Средства на счетах негосударственных организаций	79000	24 952	1
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	79000	6 656	-
1.8	Депозиты юридических лиц	79000	-	-
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	79000	429 327	14 536

Рыночный риск (в части валютного риска)

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

Банк воздерживается о размещения в ценные бумаги, и, вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, при расчете рыночного риска Банком учитывается только валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытых 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 № 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2%. На 01.07.2017г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила 1 480,30 тыс. рублей, и ее отношение к капиталу Банка составило 0,07%. Соответственно, валютный риск по состоянию на 01.07.2017г. в расчет рыночного риска не принимался.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска в Банке установлены лимиты открытых валютных позиций. В отчетном периоде превышение ОВП не допускалось.

Операционный риск.

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Выявление факторов операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

Для классификации рисковых событий используется группировка рисковых событий в соответствии с классификационными признаками, установленными Базельским комитетом по

банковскому надзору. В Банке идентифицированы и охвачены мониторингом все основные операционные риски, для них определены показатели, характеризующие уровень операционных рисков.

Для обеспечения условиях в целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Все факторы операционного риска разделяются на подконтрольные Банку и неподконтрольные. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска разрабатываются и применяются с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков. Так, применяются только такие меры по ограничению операционных рисков, стоимость которых не превышает ожидаемую выгоду, получаемую от потенциального снижения операционных издержек.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры Банка и внутренних нормативных документов при совершении операций;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение обучения и переподготовки работников;
- организация внутреннего, в том числе последующего контроля;
- использование проверенных технологических решений, дублирования основных информационных систем;
- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз, данных в помещении, оборудованным специальным кодовым замком и имеющем ограниченный доступ;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация неавтоматизированной обработки документов и др.

Службой управления рисками ежеквартально проводится расчет операционного риска в соответствии с внутренним документом Положении об организации и управлении операционным риском и доводится информация органам управления в виде отчета.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска:

Операционный риск на 01.07.2017г. составляет 72 787 тыс.руб.

Операционный риск на 01.01.2017г. составляет 48 937 тыс.руб.

Наименование показателя	01.07.2017г. тыс. рублей	01.01.2017г. тыс. рублей
Чистый процентный доход (НД)	600 544	419 883
Чистый непроцентный доход (НД)	79 486	51 242
Доход (НД)	680 030	471 125
Чистый процентный доход (Д1)		256 690

	419 883	
Чистый непроцентный доход (Д1)	51 242	47 902
Доход (Д1)	471 125	304 592
Чистый процентный доход (Д2)	256 690	171 640
Чистый непроцентный доход (Д2)	47 902	31 384
Доход (Д2)	304 592	203 024
100% размер операционного риска	72 787	48 937

Возникающий в деятельности Банка операционный риск, не оказывает существенного влияния на норматив достаточности капитала.

Риск инвестиций в долговые инструменты.

Банк не осуществлял в течение отчетного периода операций с долговыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

Банк не осуществлял в течение отчетного периода операций с долевыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долевые инструменты.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

ГЭП показывает, в какой степени активы и пассивы подвержены процентному риску в данном периоде.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться – при росте процентных ставок.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отражен в порядке составления формы 0409127 (Указание Банка России № 2332-У от 12.11.2009).

Анализ процентного риска представлен ниже:

Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ нарастающим итогом	1 010 207	1 602 554	2 413 997	4 005 324	5 202 839

ПАССИВЫ нарастающим итогом	360 578	1 011 102	1 881 268	3 769 270	4 692 159
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,80	1,58	1,28	1,06	х

Значение совокупного относительного ГЭПа соответствует предельному значению совокупного относительного ГЭПа и не угрожает финансовой устойчивости Банка. По состоянию на 01.07.2017 г. оно составило - 1,06.

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).

Основной задачей стресс-тестирования является получение Банком четкого представления о финансовом результате Банка и его размере с учетом текущей вероятности изменения рыночных процентных ставок, от установленного на анализируемую отчетную дату уровня.

При проведении стресс-тестирования производится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пункта, что соответствует 4 процентным пунктам.

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 1) процентный доход за год уменьшится на 18 528,39 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход за год возрастет на 18 528,39 тыс. руб.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют не производится в связи с тем, что объем операций в иностранной валюте незначителен: 98,65 % от валюты баланса Банка приходится на операции в рублях, которые являются основной составляющей финансового результата Банка.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Обеспечение устойчивости и управление риском ликвидности является одной из ключевых задач для успешного функционирования Банка. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при непременном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов ЦБ РФ, а также на основе внутренних документов Банка.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление ликвидностью заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (касса, корреспондентский счет в ГРКЦ), а также согласование активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой сбалансированной ресурсной базы Банка. Риск ликвидности минимизируется за счет соблюдения соотношения обязательств к ликвидным активам, поддержания оптимально сбалансированной структуры баланса.

Для идентификации и оценки риска ликвидности используются следующие методы:

- Метод коэффициентов (нормативный подход).

- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избытка/дефицита ликвидности и коэффициентов избытка /дефицита ликвидности.

- Метод прогнозирования потоков денежных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Наименование показателя	Нормативное значение	На 01.07.2017г.	На 01.01.2017г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2),	15	90,69	41,76
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	161,13	117,86
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	54,53	34,32

Применяемые Банком методы управления ликвидностью в отчетном периоде, позволяли обеспечивать соблюдение всех обязательных нормативов ликвидности и своевременное исполнение принятых Банком обязательств. В течение 1 полугодия все нормативы ликвидности Банком выполнялись.

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.07.2017 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	289 031	289 031	289 031	289 031	289 031	289 031	289 031	289 031	289 031	289 031
1.1. II категории качества	39 565	39 565	39 565	39 565	39 565	39 565	39 565	39 565	39 565	39 565
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	770 158	779 196	801 065	871 983	1 009 590	1 600 659	2 399 405	3 404 207	3 990 661	5 192 144
3.1. II категории качества	20 090	27 298	48 575	118 177	255 260	770 448	1 544 072	2 539 283	3 116 732	4 261 748
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:				312	1 534	1 534	6 545	6 545	6 545	7 014
6.1. II категории качества				312	552	552	5 563	5 563	5 563	6 031
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 059 189	1 068 227	1 090 096	1 161 326	1 300 155	1 891 224	2 694 981	3 699 783	4 286 237	5 488 189
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Средства клиентов, из них:	374 300	420 114	464 720	608 724	717 684	1 368 228	2 238 424	3 327 437	4 126 482	5 049 372
9.1. вклады физических лиц	149 063	194 877	239 483	383 487	492 447	1 140 003	2 004 328	3 090 566	3 884 872	4 560 182
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	7 989	7 989	7 989	7 989	14 766	14 766	14 766	14 766	14 766	14 766
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	382 289	428 103	472 709	616 713	732 450	1 382 994	2 253 190	3 342 203	4 141 248	5 064 138
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	183 305	183 305	606 498	606 498	606 498	606 498	606 498	606 498	606 498	606 498
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+13))	493 595	456 819	10 889	61 885	38 793	98 268	164 707	248 918	461 509	182 447
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	129,1	106,7	2,3	- 10,0	- 5,3	- 7,1	- 7,3	- 7,4	- 11,1	- 3,6

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.

С целью минимизации правового риска в Банке проводится мониторинг факторов правового риска. Ответственные лица подразделений Банка осуществляют контроль своевременности, полноты и достоверности предоставляемой информации. Ответственность за предоставление информации лежит на руководителях структурных подразделений. Каждое структурное подразделение Банка производит текущий контроль за изменениями законодательной базы и организует работу по своевременной замене внутренних нормативных

документов, а также доведению данных изменений до своих служащих. Для целей мониторинга используется справочно-правовая система «Консультант Плюс».

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе. На основании полученных от подразделений, данных формируется отчет «Оценка уровня правового риска». Результаты оценки уровня правового риска в динамике формируются в отчет. Оценка правового риска осуществляется при количественной обработке информации. СУР ежеквартально представляет Правлению Банка сводный отчет об уровне правового риска Правлению Банка, состоящий из аналитической части. Отчет об уровне правового риска представляется на рассмотрение Совету Директоров Банка не реже одного раза в полугодие.

СУР устанавливает лимиты на факторы правового риска в соответствии с Порядком установления лимитов отдельных банковских рисков.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.04.2017 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлением. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

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.

Руководители подразделений, ежеквартально предоставляют в СУР сведения о случаях риска потери деловой репутации. На основании полученных от подразделений, данных формируется отчет «Оценка уровня репутационного риска». Оценка репутационного риска осуществляется при количественной обработке информации. СУР ежеквартально представляет Правлению Банка сводный отчет об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка, состоящий из аналитической части. Отчет об уровне риска потери деловой репутации представляется на рассмотрение Совету Директоров Банка не реже одного раза в полугодие. СУР устанавливает лимиты на факторы репутационного риска в соответствии с Порядком установления лимитов отдельных банковских рисков.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

Стратегический риск.

Стратегический риск - риск, возникновения у Банка убытков в результате:

- ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражющихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

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

Анализ уровня стратегического риска осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

Взаимодействие всех подразделений с целью выявления и оценки стратегического риска осуществляется в рамках их функций, определенных их функциональными обязанностями, должностными инструкциями и ролью в процессе управления деятельностью Банка.

СУР проводит оценку качества документов по стратегическому планированию Банка и осуществляет подготовку Отчета (Заключения) по оценке качества Стратегии Банка. Результаты расчетов в части выполнения планов и мероприятий доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

Уровень стратегического риска определяется Показателем управления стратегического риска в соответствии с Указанием 2005-У.

Страновой риск.

Страновой риск (включая риск неперевода 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.

Операции и контрагенты, подверженные влиянию становового риска в отчетном периоде отсутствовали.

Риск концентрации.

Риск концентрации- риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для его платежеспособности и способности продолжать свою деятельность.

Основными источниками риска концентрации могут являться:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);

Управление риском концентрации в Банке осуществляется на основании утвержденных внутренних документов:

Лимитная политика Банка;

Кредитная политика Банка;

Положение о связанных клиентах.

Регуляторный риск.

Регуляторный риск - комплаенс-риски, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Методы идентификации, оценки, управления, контроля над регуляторным

риском и т.д., действующие в Банке, утверждены, в частности, в Положении о Службе внутреннего контроля и в Положении по регуляторному риску.

38. 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.

Во 1 полугодии 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2017 г. и на 01.07.2017 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 26,927% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	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%	122 600 000,00
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 231 578,95	9,1579%	17 400 000,00
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263 157,89	26,3158%	50 000 000,00
Уставный капитал	100%	210 000 000,00	100%	190 000 000,00

Внеочередным общим собранием участников ООО КБ «ГТ банк» 23 декабря 2016 года было принято решение на основании данных бухгалтерской отчетности за 2015 год, увеличить уставный капитал за счет имущества Банка, путем капитализации собственных средств, а именно за счет части резервного фонда Банка в размере 20 млн. рублей. При увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка пропорционально увеличились номинальные стоимости долей всех участников общества без изменения размеров их долей. 27.03.2017г. Южное ГУ ЦБ РФ приняло решение о государственной регистрации новой редакции устава ООО КБ «ГТ банк», в связи с увеличением уставного капитала до 210 млн. рублей.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные). Примечания.

Резервный фонд

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

	тыс. руб.	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Резервный фонд	36 488	56 488

Снижение части резервного фонда по состоянию на 01.07.2017г. составило 20 млн. рублей, в связи с принятым решением внеочередного общего собрания участников ООО КБ «ГТ банк» об увеличении уставного капитала за счет имущества Банка, путем капитализации собственных средств.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

	тыс. руб.	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 284 194	1 068 389
Прибыль прошлого года	0	0

Безвозмездная передача недвижимого имущества кредитной организации участником

тыс. руб.

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Безвозмездная передача недвижимого имущества	201 237	201 237

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

тыс. руб.

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Нематериальные активы	7 688	7 010
Амортизация нематериальных активов	1 292	796
Убыток текущего года	13 131	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	19 527	6 214

Инструменты Дополнительного капитала

тыс. руб.

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Прибыль текущего года	0	462 422
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	200 000	662 422

По состоянию на 01.07.2017 г. собственные средства (капитал) Банка – 1 912 392 тыс. руб. против данных на начало года в 1 971 085 тыс. руб., снижение составило 58 693 тыс. руб., в связи с расходами Банка от обесценения объекта основных средств и стоимости земельного участка на сумму 104 809 тыс. руб.

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.

В соответствии со ст. 11.2 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

По состоянию на 01.07.2017г. размер собственных средств (капитала) составил 1 912 392 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отображен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут выполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату представлена ниже:

	01.07.2017	01.07.2016
Гарантии выданные Банком	423193	721502

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

Операционная среда.

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

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

По состоянию за 30 июня 2017 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 налоговыми законодательством

в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

Обязательства кредитного характера.

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

По состоянию на 01.07.2017 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 183305 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2016 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составляла 15900 тыс. руб.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 01.07.2017г. Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

40. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизованных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком

исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по балансовой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Межбанковские кредиты определяются Банком по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и авансы клиентам. Предоставленные Банком кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе процентных ставок, закрепленных кредитными договорами посредством метода точного дисконтирования. Данные о кредитах и авансах приведены в Примечании 8 настоящей отчетности.

Заемные средства. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств приведена в Примечаниях 16 и 17. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой заключения договоров с физическими лицами с плавающей процентной ставкой в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Заемные средства юридических лиц были пересчитаны посредством метода точного дисконтирования.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была рассчитана с помощью метода точного дисконтирования по первоначальной эффективной ставке, но сумма корректировки является несущественной.

42. Операции со связанными сторонами

В 2017 году операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5% от соответствующих статей отчетных форм, отсутствуют.

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2017г. 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 течение 2017 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц. На 01.07.2017 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. Заработка плата и премии, выплачиваемые членам Правления Банка, выплачиваются на основании заключенных с ними трудовых договоров, а также Положения об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка. 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 54,5% или 17 486 тыс. рублей.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2016-2017 гг. не выплачивались.

43. Приобретения и выбытия

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

44. 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 2016 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Коновалова Ю.В.



Соколова А.В.