



Общество с ограниченной ответственностью

НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

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

исх. № 120 от 25.04.2018 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО КБ «ГТ банк», ОГРН 1020100002955, 350015, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Северная, 321) (далее – «Банк»), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний к годовой финансовой отчетности (далее – «годовая финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ГТ банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы на возможные потери.

Банк имеет существенный портфель кредитов, предоставленных Клиентам (Заемщикам). Банк создает резервы под обесценение кредитов с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В связи с присущей оценке резервов на возможные потери по ссудам неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В Примечании 4 «Принципы учетной политики», Примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность» и Примечании 37 «Управление финансовыми рисками» прилагаемой годовой финансовой отчетности, представлена подробная информация о резервах под обесценение кредитов.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

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

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

- тестирование (на выборочной основе) ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва по кредитам требованиям МСФО и внутренним методикам Банка с формированием собственного суждения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом;

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

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов надлежащей.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-И «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка;

указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности

соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Е.В.Штомпель

Аудиторская организация:

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

ОГРН 1032305691824 ,

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

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

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

25 апреля 2018 года



ГАЗТРАНСБАНК

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

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

**Финансовая отчетность
Коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью),
составленная в соответствии с МСФО
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год**

г. Краснодар

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	4
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 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	22
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	54
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	55
7. Средства в других банках	55
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	55
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	63
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	64
11. Инвестиции в ассоциированные организации	64
12. Гудвил.....	64
13. Инвестиционная недвижимость	64
14. Прочие активы	64
15. Основные средства	65
16. Средства других банков	67
17. Средства клиентов	67
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	69
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	70
20. Прочие заемные средства	70
21. Прочие обязательства.....	70
22. Резервы под обязательства и отчисления.....	70
23. Уставный капитал.....	70
24. Эмиссионный доход	78
25. Прочие фонды	78
26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	79
27. Процентные доходы и расходы	82
28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты.	83
29. Комиссионные доходы и расходы	83
30. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83
31. Прочие операционные доходы	83
32. Административные и прочие операционные расходы.....	84
33. Налоги на прибыль	84
34. Прибыль/[Убыток] на долю	88
35. Дивиденды.....	88
36. Сегментный анализ.....	88
37. Управление финансовыми рисками.....	88
38. Управление капиталом	144
39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	145
40. Производные финансовые инструменты.....	148
41. Справедливая стоимость финансовых инструментов	149
42. Операции со связанными сторонами	152
43. Приобретения и выбытия.....	153
44. События после отчетной даты.....	159
45. Доля меньшинства	159
46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	159

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ООО КБ «ГТ банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство также несет ответственность за:
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подписана от имени Правления Банка «18» апреля 2018 года и подлежит утверждению Общим собранием участников.

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, тыс.руб.**

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

	Примечание	31.12.2017	31.12.2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	380 555	350 202
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37	68 584	63 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	1 506 998	383 343
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 912 768	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	11 587	13 100
Текущие требования по налогу на прибыль	33	393	6 769
Отложенный налоговый актив	33	13 062	4 219
Основные средства	15	369 662	560 977
Нематериальные активы	15	10 870	6 748
Инвестиционная недвижимость	13	137 873	25 251
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	13	141 629	390
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого Активов:		6 553 981	6 281 164
Обязательства			
Средства других банков	16	0	1 292
Средства клиентов	17	4 862 108	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	18 400	11 534
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	1 429	0
Отложенное налоговое обязательство	33	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого обязательств:		4 881 937	4 520 123
Собственные средства			
Уставный капитал	23	210 000	210 000
Вклад в имущество общества	23	96 428	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	61 812	362 985
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит (прошлых лет)	26	1 303 804	986 819
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		1 672 044	1 761 041
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		6 553 981	6 281 164

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.



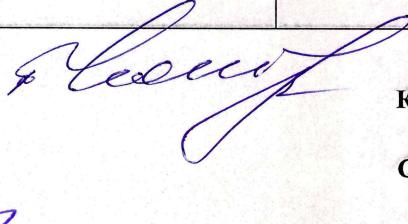
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, тыс.руб.

Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

	Примечание	2016г
Процентные доходы	27	927 868
Процентные доходы от кредитов клиентам	27	853 798
Прочие процентные доходы	27	74 070
Процентные расходы	27	(410 692)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	27	517 176
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(348 733)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		168 443
Чистые непроцентные доходы		114 752
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	10	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	6 368
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	28	(97)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0
Комиссионные доходы	29	116 806
Комиссионные расходы	29	(8 325)
Доходы / (расходы) по активам, размещенным по ставкам ниже (выше) рыночных	7, 8	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных	7, 8	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0
Операционные доходы	31	16 700
Прочие операционные доходы	31	16 700
Чистые доходы (расходы)		299 895
Операционные доходы / (расходы)	32	(209 143)
Административные и прочие операционные расходы	32	(209 143)
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0
Прибыль / (убыток) до налогообложения	26, 33	90 752
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	26, 33	(39 842)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	25,26	10 902
Прибыль / (убыток) за период	26	61 812
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0
Итого совокупный доход (убыток) за период		61 812
		362 985

Председатель правления


Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, тыс.руб.**

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

тыс. руб.

	Примечание	2016	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		942 501	978 515
Проценты уплаченные		(410 692)	(441 995)
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		6 368	11 564
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные		116 806	105 534
Комиссии уплаченные		(8 325)	(4 063)
Прочие операционные доходы		16 700	15 941
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(208 304)	(170 165)
Уплаченный налог на прибыль		(44 061)	(125 783)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		410 993	369 548
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(5 168)	(24 822)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)		0	0
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		(1 123 655)	321 708
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности		417 926	(1 253 235)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		2 658	(2 864)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		(1 292)	(20 476)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		354 811	656 475
Чистый прирост/ (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		6 866	6 925
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		63 139	53 259
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	0
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		185627	(211 419)
Выручка от реализации основных средств		(63 385)	(227 708)
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам		(4 122)	(723)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности		0	0
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		118 120	(439 850)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, тыс.руб.

Денежные средства от финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал:			0	20 000
Вклад в имущество общества			(104 809)	201 237
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров				0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров				0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам				0
Привлечение прочих заемных средств				0
Возврат прочих заемных средств				0
Выплаченные дивиденды			(46 000)	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)				0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности			(32 689)	(218 613)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты			(97)	(287)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			30 353	(165 641)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			350 202	515 843
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			380 555	350 202

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 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	24	190 000	0	0	792 127	0	982 127
Внесение долей участниками	24	0	0	214 692	0	0	214 692
Остатки на 31.12.2015	24	190 000	0	214 692	792 127	0	1 196 819
Остатки на 01.01.2016	24	190 000	0	0	1 006 819	0	1 196 819
Внесение долей участниками	24	20 000	201 237	362 985	-20 000	0	564 222
Остатки на 31.12.2016	24	210 000	201 237	362 985	986 819	0	1 761 041
Остатки на 01.01.2017	24	210 000	201 237	0	1 349 804	0	1 761 041
Внесение долей участниками	24	0	-104 809	61 812	-46 000	0	-88 997
Остатки на 31.12.2017	24	210 000	96 428	61 812	1 303 804	0	1 672 044

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.



1. Основная деятельность

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

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

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

В отчетном периоде не вносились изменения в наименование Банка, местонахождение и адрес Банка изменились на указанные выше (ранее Банк находился по адресу: г. Майкоп, Республика Адыгея, переулок Вокзальный, 1), адреса и наименования структурных подразделений не изменились.

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

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

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

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

«Надежный» (в рублях сроком на 367 дней под 7,75% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 7,5% 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, 1,0% годовых в долларах, 0,75% годовых в евро с ежемесячной капитализацией),

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте. Основными видами кредитов, размещаемых в течение отчетного года, являлись:
 - физическим лицам – потребительский, автокредит (максимальный срок размещения 5 лет), ипотека (максимальный срок размещения 10 лет);
 - малому и среднему бизнесу (максимальный срок размещения 36 месяцев);
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте (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 banki.ru, по активам в стране Банк занимает 258 место, по активам в регионе - 5.

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

№ п/п	Наименование	2017 год		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	135 505 263,16	64,53
2	Чуйков Ю.В.	19 231 578,95	9,16	19 231 578,95	9,16
3	Якубова П.Р.	55 263 157,89	26,32	55 263 157,89	26,32
ИТОГО:		210 000 000,00	100,00	210 000 000,00	100,00

В 2017 году состав участников Банка не менялся.

Решением общего собрания участников банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, может быть изменена после ее выпуска.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

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

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

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, в 2017 году являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Конкурентоспособность тарифов позволили увеличить количество обслуживаемых клиентов. По состоянию на 01 января 2018 года количество клиентов, находящихся на обслуживании в Банке составило 8 530, в том числе клиентов - юридических лиц 411, количество клиентов-физических лиц 8 119, прирост клиентской базы составил 11% по сравнению с 01 января 2017г.

Увеличение остатков на расчетных счетах клиентов, развитие банковских услуг способствовало росту ресурсной базы. Валюта баланса за отчетный период увеличилась в 1,05 раза. Прирост пассивов был обеспечен в основном за счет увеличения собственных средств банка и прироста остатков по вкладам населения. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 26% против 28% в 2016 году, доля обязательств - 74% соответственно. За 2017 год ресурсная база Банка возросла на 347 934 тыс. рублей до 4 845 047 тыс. рублей (прирост составил 7,7%).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка – 89,6%, их удельный вес за 2017 год увеличился на 0,7% в связи с политикой банка, направленной на поддержание ресурсной базы, а также стабильным кредитным рейтингом Банка. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 353 947 тыс. рублей (на 8,8%) до 4 389 117 тыс. рублей. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 7 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 2 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Общий объем активов Банка за 2017 год увеличился на 303 279 тыс. рублей (+4,8%) до 6 621 302 тыс. рублей. Работающие активы составили 82,8% всех активов Банка по состоянию на 01.01.2018г. (на начало года – 83,4%). По сравнению с началом 2017 года работающие активы увеличились на 213 192 тыс. рублей (+4,0%) и составили на 01 января 2018 года 5 484 397 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 86% от общей суммы доходов от банковских операций и операционных доходов Банка (с учетом сальдинирования доходов и расходов по

формированию резервов и переоценке иностранной валюты), в то время как в 2016 году аналогичная величина составила 92%. Таким образом, составляющая доходов от процентов по кредитам в 2017 году снизилась за счет роста доходов от всех услуг, оказываемых Банком. Доходы от комиссионного вознаграждения повысились с 7% до 8% по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет доходов от выдачи банковских гарантий и комиссионных доходов, связанных с предоставлением кредитов (рис.1).

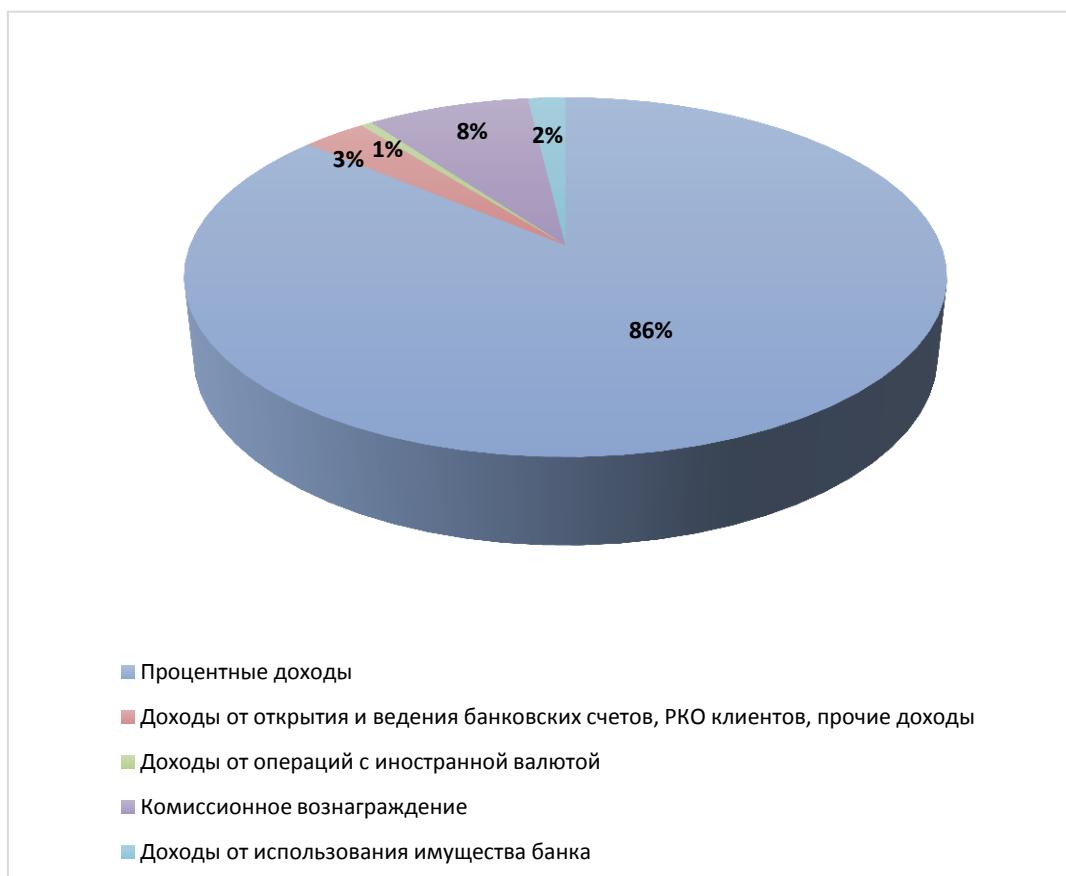


Рисунок 1. Структура доходов ООО КБ "ГТ банк" за 2017 год.

Наиболее крупными статьями расходов в 2017 году явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдинирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 42% (в 2016 году- 51%);
- расходы на оплату труда персонала 11% (в 2016 году - 9%);
- расходы по формированию резервов на возможные потери 31% (в 2016 году- 20%);
- расходы по уплате налога на прибыль 5% (в 2016 году – 8%)
- организационные и управленческие расходы 7% (в 2016 году- 9%) (рис.2).

По итогам 2017 года прибыль составила 97 184 тыс. рублей (-164 621тыс.рублей по сравнению с финансовым результатом 2016 года).

В соответствии с планом развития в перспективе Банк планирует увеличить долю доходов, полученных в виде комиссионного вознаграждения, за счет роста клиентской базы, улучшения качества и расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам Банка в сфере расчетно-кассового обслуживания (в том числе проведения валютных операций и

осуществления функций агента валютного контроля), а также укрепления позиции банка на межбанковском рынке.

В 2018 году Банк продолжит развитие направления электронного обслуживания клиентов. Это позволит клиентам повысить оперативность работы с Банком, сократить количество ошибок исполнителей, допускаемых при работе с бумажными носителями информации, увеличить безопасность и конфиденциальность обмена информацией, а Банку – снизить издержки при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов.

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

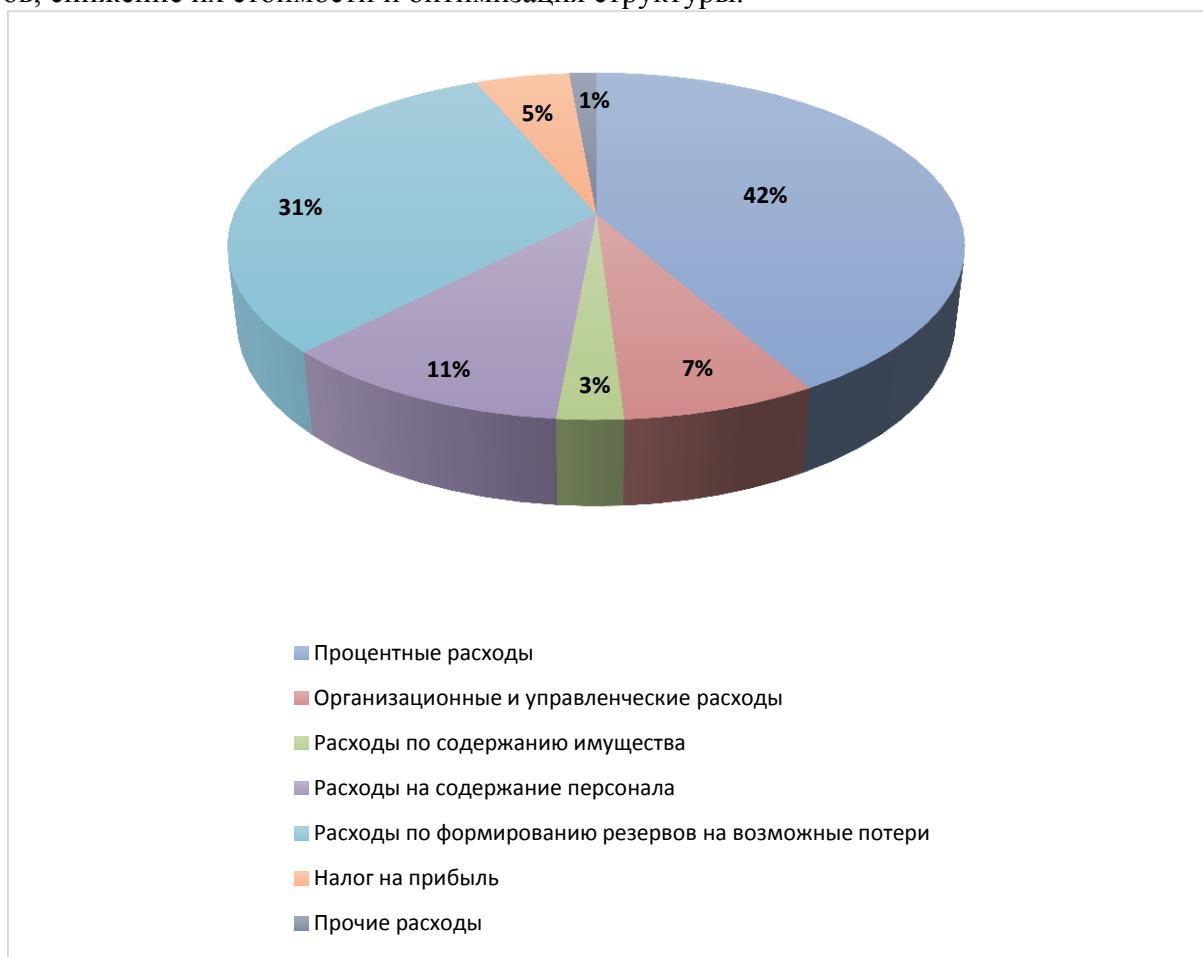


Рисунок 2. Структура расходов ООО КБ "ГТ банк" за 2017 год.

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

Развитие розничного бизнеса в целом, в том числе обслуживания физических лиц с использованием платежных карт, будет одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В 2016 году Банк начал эмиссию платежных карт международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоциированного/Аффилиированного участника платежных систем. Посредством

платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений.

3. Основы представления отчетности

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2017 год указаны сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2018 года и на дату ее составления.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинаяющихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу с 1 января 2017 года:

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинаяющихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с

нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказalo влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (CCПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по CCПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39 Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых на балансе Банка.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая займы, дебиторскую задолженность по торговым операциям и аренде, долговые ценные бумаги, а также забалансовые обязательства кредитного характера (обязательства условного характера) (далее – «финансовые инструменты»).

Основные изменения подхода к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в МСФО (IFRS) 9:

- включение оценки ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым инструментам, включая активы без признаков обесценения и/или ухудшения кредитного качества, необходимость формировать резервы с первого дня приобретения финансового инструмента, подверженного кредитному риску, таким образом, увеличение объема резервов;
- более комплексная методология начисления резервов: потребность развития модели резервирования на основе следующих параметров: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономических прогнозов.

Оценка убытков от обесценения переходит от модели оценки понесенных потерь по МСФО 39 к модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО 9, согласно которой в момент первоначального признания финансового инструмента (или на дату, когда группа становится стороной обязательства по займу или финансовой гарантии) должен создаваться резерв, исходя из ожиданий потенциальных кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, возникшим или приобретенным, Банк будет признавать резерв под обесценение в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если кредитный риск на отчетную дату не значительно увеличился с момента первоначального признания (этап 1).

Эта сумма представляет собой ожидаемые кредитные потери в результате событий дефолта, которые возможны в течение следующих 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 1.

МСФО (IFRS) 9 требует признания убытков по кредитам в течение оставшегося срока

службы финансовых инструментов («ожидаемых убытков в течение срока службы»), которые, как считается, претерпели значительное увеличение кредитного риска (этап 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным на отчетную дату (этап 3).

Ожидаемые убытки по финансовым инструментам представляют собой все возможные события дефолта в течение ожидаемого срока службы финансового инструмента. Банк использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного рейтинга с учетом обоснованной информации, которая позволяет Банку определить, значительно ли увеличился кредитный риск финансовых инструментов. Этот процесс включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов. Кроме того, финансовые инструменты будут переведены на этап 2, если они просрочены на 30 дней. Процентные доходы рассчитываются по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 2.

МСФО (IFRS) 9 не содержит требований по выделению индивидуально значимых финансовых инструментов/заемщиков в процессе оценки ожидаемых кредитных убытков (и по применению к таким инструментам/заемщикам отдельного подхода). Процентные доходы рассчитываются только по чистой балансовой стоимости этих финансовых инструментов на этапе 3 Банк решил, что будет проводить оценку резерва на покрытие кредитных убытков на индивидуальной основе на этапе 3 Существует ряд критериев, которые Банк анализирует, при переводе финансовых инструментов между этапами 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех фактов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении.

Банк использует три основных компонента для оценки ожидаемых кредитных убытков: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), ожидаемую сумму требований при дефолте (EAD). Оценка вероятности дефолта осуществляется с учетом макроэкономических прогнозов.

Для целей МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитным убыткам влияют различные ключевые характеристики, такие как ожидаемую сумму требований при дефолте (EAD), ожидаемый срок службы финансового инструмента и т.д. Как следствие, резерв по кредитным убыткам для финансовых инструментов этапа 2 будет увеличиваться в зависимости от ожидаемого срока службы финансового инструмента.

Согласно оценкам, МСФО (IFRS) 9 приведет к повышению общего уровня резервов на покрытие убытков по кредитам, как отмечалось выше. Это увеличение обусловлено требованием фиксации резерва, равного 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по инструментам, чей кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания, и большей численностью финансовых инструментов, к которым должны применяться ожидаемые убытки в течение срока службы.

(в) Изменения в учете хеджирующих инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые правила учета хеджирования, которые намерены выровнять хеджирования с практикой управления рисками. Как правило, некоторые ограничения в соответствии с действующими правилами были сняты, и большее разнообразие инструментов становится доступным для учета в качестве хеджирующих.

Основные изменения: модификация подхода к тесту на эффективность, возможность выделения компонентов риска как объект хеджирования, отсутствие возможности прекращения признания учета хеджирования при неизменившейся цели хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО 39 Банк принял решение не применять МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективной метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018

года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода.

Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного

участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Банк не ожидает существенного эффекта на отдельную финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты.

Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

• Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или

убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

• Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

Такое решение принимается отдельно организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраниют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его отдельную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Деятельность Банка освобождена от уплаты налогов и сборов, поэтому данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределляемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку Банк освобожден от уплаты налогов от основной деятельности, поэтому требования поправок не окажут влияния на его отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Банк оценивает влияние вышеописанных новых стандартов и интерпретаций.

Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

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

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

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

Банк не имеет дочерних организаций.

Ассоциированные организации

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

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно над другими организациями и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту

суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая нарашенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы (при условии их существенности), уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на

осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на

предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Списание производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной, как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесеного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе “Средства в других банках”.

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) (“овернайт”) может быть классифицирован как эквиваленты денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро (за исключением 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”), произведенный за

период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав “Средства в других банках”.

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраниет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между

хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение цennymi бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение цennymi бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначено для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений «говернайт»;

б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и

убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с

намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

По строке «Средства в других банках» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях, а также остатки по корреспондентским счетам nostro, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и приравненную к ним ссудную задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Ученные векселя банк классифицирует в категорию «Предоставленные кредиты и авансы», если вексель приобретен у векселедателя и отсутствуют намерения продавать вексель (отчуждать по иным основаниям до момента погашения векселя) в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с даты приобретения. Мотивированное суждение, указанное в настоящем абзаце, формируется ответственным работником банка путем включения информации о приобретенных векселях, числящихся в балансе банка по МСФО на отчетную (промежуточную отчетную) дату, в соответствующую вспомогательную трансформационную таблицу.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе эффективных процентных ставок, рассчитанных на основе денежных потоков каждого финансового инструмента. В том случае, если клиентом Банка были излишне уплачены проценты по кредиту, при расчете амортизированной стоимости денежный поток отражается в день получения в сумме за минусом излишних денежных средств.

Предоставленные кредиты и авансы не учитываются по амортизованным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удается достоверно определить сумму будущего потока денег, в том числе по кредитам «до востребования», овердрафтам, просроченным кредитам и кредитам, отнесенным Банком к 4-5 группам риска;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

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

Начисленные просроченные проценты по МСФО не признаются и восстанавливаются с доходов. В этой связи происходит и восстановление резервов по указанной статье Банка.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики

осуществляют свою деятельность. При расчете резерва для целей МСФО Банк в целом применяет подходы и методы, регламентированные соответствующими Положениями Банка России. Расчет резерва производится по состоянию на начало и конец отчетного периода, без учета его динамики в течение года.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При расчете сумм корректировок по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, Банк руководствуется следующим алгоритмом:

1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:

$$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n),$$

где PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

FV – будущий поток денежных средств;

k – номер соответствующего потока денег по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) (например, транш процентов, транш основного долга и др.);

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита).

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

n – период дисконтирования;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату соответствующего (k – го) потока денег.

Все кредиты банка классифицируются как рыночные (т.е. соответствует конкретному рыночному спросу и рыночному предложению по определенному клиенту на определенную дату выдачи ссуды).

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

Сумма корректировки стоимости кредита на отчетную дату определяется как разница между новой амортизированной (справедливой) стоимостью и фактической ссудной задолженностью на отчетную дату.

Сумма корректировки отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Процентные доходы".

3) начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату.

После корректировки стоимости кредита проценты на отчетную (промежуточную отчетную) дату начисляются от новой первоначальной справедливой стоимости кредита по рыночной ставке процента, примененной для определения новой первоначальной справедливой стоимости.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрен один денежный поток (приток денег в дату погашения основного долга, когда заемщик уплачивает основной долг и проценты одним траншем), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле:

$$\sum\% = PV * (1 + i)^n - PV,$$

где $\sum\%$ - сумма процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), примененная для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита;

n – период начисления;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату отчетную (промежуточную отчетную) дату.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрены несколько денежных потоков (погашение процентов и (или) основного долга траншами), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле, описанной выше (в этом пункте алгоритма), но с разбивкой по периодам: с даты выдачи кредита по первую дату платежа; с первой дату платежа по вторую дату платежа и т.д., с последней даты платежа до отчетной (промежуточной отчетной) даты по отчетную (промежуточную отчетную) дату и т.д., с учетом всех поступлений денежных средств.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизованным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку процента, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизованным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

В процессе учета операций по покупке и продаже финансовых активов для каждой категории предусматривается использование даты расчетов, а не даты заключения сделки.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Обязательства банка группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен

удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по

состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – 46 МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиций.

На дату покупки Гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает

необесценившимся. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банком признает убыток от обесценения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства переоцениваются с момента приобретения на основе коэффициентов, рассчитанных по официальным индексам потребительских цен, установленных Госкомстатом России, и приведенных в примечании 3 к регламенту. В основу оценки были положены рыночная стоимость, принципы осмотрительности и осторожности. Соответственно пересчитывается и сумма амортизации.

При первом применении МСФО любая начисленная переоценка по основным средствам по российским правилам бухгалтерского учета сторнируется.

В дальнейшем приобретенные и признанные в качестве актива основные средства отражаются по стоимости приобретения с учетом прямых затрат за вычетом накопленного износа.

Объекты основных средств, находящиеся в аренде (лизинге), отражаются отдельно.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В примечании указывается сумма незавершенной работы. Приобретение мебели и оборудования учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств в разрезе категорий и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости,

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Из-за различий в трактовке «нематериальных активов» в российских и международных стандартах, Банк отражает возвратными проводками,ываемые на расходах будущих периодов НМА. Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены внутри Банка.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

•использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

•продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

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

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

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

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

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

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется

деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

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

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

Амортизация

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

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

Установлены следующие нормы амортизации основных средств по группам:

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

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, указанного выше.

Разработка программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив – затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Операционная аренда

Квалифицировать аренду на финансовую и операционную необходимо в зависимости от содержания операции, а не от формы контракта. Изменение оценки не влечет возникновения новой квалификации аренды для целей учета.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Суммы будущих минимальных арендных платежей по не аннулируемым договорам операционной аренды отражаются для каждого из следующих периодов:

Не позднее одного года;

От одного до пяти;

После пяти.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет)).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. (Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.).

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная процентная ставка рассчитывается с помощью специальных компьютерных программ (например, с использованием финансовой функции в Microsoft Excel «ВСД» (внутренняя ставка доходности) или «ЧИСТНВДОХ» (чистая внутренняя норма доходности)).

Банк принимает от юридических лиц срочные депозиты и депозиты до востребования в российских рублях и иностранной валюте.

В целях МСФО депозиты юридических лиц до востребования не дисконтируются посредством метода точного дисконтирования с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ПЭПС).

Краткосрочные вклады физических лиц не дисконтируются. По мнению руководства справедливая стоимость этих средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В случае, когда условиями договора не предусмотрено причисление к сумме депозита процентов, сумма обязательств включает в себя сумму депозита и сумму начисленных на отчетную дату процентов. Начисленные проценты отражаются в отчете о прибылях и убытках по МСФО, поскольку в МСФО предусмотрен метод начисления.

При условиях, предполагающих причисление процентов к сумме вклада, его стоимость является амортизированной и равна сумме по российскому балансу.

Срочные депозиты юридических лиц с причислением начисленных процентов отражены по амортизированной стоимости. Они пересчитаны посредством метода точного дисконтирования с использованием эффективной первоначальной процентной ставки, поскольку условиями договора не предусмотрено изменение процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В настоящем отчете все привлеченные заемные средства признаны Банком как рыночные.

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.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением

различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки».)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк формирует мотивированное суждение и применяет алгоритм расчета сумм корректировок первоначальной стоимости выпущенных долговых обязательств по аналогии с выданными кредитами.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Банком применяется изменения (ПКИ (IFRIC) 2 «Долевое участие в кооперативах и подобные финансовые инструменты») в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 32, опубликованные КМСФО 14.02.2008г., в части классификации чистых активов консолидируемых обществ в качестве капитала. При этом исходили из того, что выполняются все установленные МСФО (IAS) 32 требования, необходимые для классификации данных инструментов (требования участников о получении части чистых активов) в составе (собственных средств) капитала Банка:

- участники общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- требования участника общества является наименее приоритетным исходя из установленной законодательством очередности исполнения требования кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;

- требования участников общества не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему доли), которые бы удовлетворяли критериям классификации в качестве финансового обязательства;

- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются получаемыми обществом прибылью или убытком, изменениями в чистых активах или в справедливой стоимости признаваемых или не признаваемых чистых активов общества (не включая какие-либо эффекты от самого инструмента);

- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными сроками долей в обществах, которые бы существенно ограничивали либо устанавливали фиксированные возмещения владельцам долей (участникам общества).

В результате указанных изменений доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Дивиденды

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

Доли, выкупленные у участников

Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других его участников, при этом его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников Банка. В этом случае Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление, либо с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение двух месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Банк выплачивает действительную стоимость доли участника Банка за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером уставного капитала Банка. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Выход участника Банка из состава участников Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из состава участников Банка.

Отчуждение (продажа, иная уступка) участником Банка своей доли (ее части) третьим лицам допускается только с согласия участников Банка и Банка. Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан направить письменное извещение об этом остальным участникам Банка и Банку с указанием цены и других условий ее продажи.

Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника пропорционально размеру своих долей. В случае, если никто из участников Банка не воспользовался своим преимущественным правом покупки доли (части доли) участника в течение одного месяца со дня получения извещения, такое право переходит Банку.

В случае, если ни участники Банка, ни Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение одного месяца со дня их извещения о продаже доли (части доли) участником Банка, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

Уступка доли (части доли) в уставном капитале Банка должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение формы сделки по уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка влечет ее недействительность.

Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Банка осуществляет права и несет обязанности участника Банка с момента уведомления Банка об указанной уступке.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных ранее участнику, уступившему долю (часть доли). Участник Банка, уступивший свою долю (часть доли) в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан (физических лиц) и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

В случае ликвидации юридического лица - участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

До принятия наследником умершего участника Банка наследства права умершего участника осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом.

При продаже доли (части доли) в уставном капитале Банка с публичных торгов в соответствии с федеральными законами, приобретатель указанной доли (части доли) становится участником Банка независимо от согласия Банка или его участников.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управлочные и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым времененным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым времененным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым времененным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той

степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой предоставления отчетности.

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

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

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую

отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработка и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня).

Операции со связанными сторонами

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

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2016 год.

В сопоставимые данные за 2016 год изменения не вносились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	31.12.2017	31.12.2016
Наличные средства		115578	181508
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		170853	94530
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:		94428	75501
• Российской Федерации		94428	75501
• других стран		0	0
Резервы		(304)	(1337)
Итого денежных средств и их эквивалентов		380 555	350 202

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.

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 01.01.2017г. и 01.01.2018г. на балансе Банка отсутствовали финансовые активы данной категории.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк не имеет лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

7. Средства в других банках

Ниже представлены сведения о межбанковских кредитах.

Статьи	31.12.2017	31.12.2016	тыс. руб.
Депозиты в Банке России	500 000	380 000	
Межбанковские кредиты	1004921	2347	
Прочее размещение	1107	1072	
За вычетом резерва под обесценение	(50)	(171)	
Итого средства в других банках	1 505 798	383 248	

В целях приведения к стоимости по МСФО по итогам 2017 года были расклассифицированы проценты, начисленные на балансе банка в размере 1020 тыс. руб.

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

Статьи	За 2017 год	За 2016 год	тыс. руб.
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(171)	(0)	
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	121	(171)	
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0	
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0	
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	(50)	(171)	

8. Кредиты и дебиторская задолженность

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

Согласно р.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 01.01.18	Данные по РПБУ на 01.01.17	тыс. руб.
Текущие кредиты	4 177 928	4 882 641	
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0	
Просроченные кредиты	171 423	37 253	
Просроченные проценты	58	143	
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(466554)	(217 313)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 882 855	4 702 724	

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация кредитов из прочих активово	Реклассификация резервов из прочих активово	Восстановление признанных процентов по РПБУ по дисконта (процентная корректировка)	Амортизация	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО	тыс. руб.
01.01.17	4 702 724	220740	(34452)	(143)	18025	251765	(291910)	4 866 749	
01.01.18	3 882 855	147535	(50838)	(58)	9623	466794	(543143)	3 912 768	

В статью кредиты включена справедливая стоимость вложений в факторинг (138065 тыс.руб.) и созданный резерв по нему (50598) тыс. руб.

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.

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 37.

Ниже представлена информация по категориям заемщиков.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 01 января 2017 г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	4 866 749	100,00%
1	юридическим лицам	4768329	100,93
2	физическими лицам	272 286	1,71
3	предпринимателям	118 044	3,40
4	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00
5	резервы	(291 910)	-6,31

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка по кредитам на сумму 9623 тыс. руб. (в 2016 году она оставила 18025 тыс. руб.) и создан резерв (543143) тыс. руб. против прошлогоднего (291910) тыс. руб.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании 37.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 42.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

тыс. руб.

За 2016 год	За 2017 год	По состоянию	Изменение резерва по ОПУ	Восстановление РВПС по прочим активам по РПБУ	Возвратная к восстановлению РВПС по прочим активам по РПБУ	Возвратная корректировка. Стorno РВПС по РПБУ	Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	Создание резерва по МСФО	Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО.	Резерв по МСФО
	(166042)	(213855)								
				20115	15114					
						(10090)	(20115)			
						(86032)	(251765)			
								251765	466794	
									(291910)	(543143)
									240866	291910
										(41328)
										(255060)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0	0	0
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0	0	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0	0	0
Негосударственные организации	4 044 315	90	4 768 329	92
Организации-нерезиденты	0	0	0	0
Частные лица и индивидуальные предприниматели	324 129	7	390 330	8
Факторинг	138 065	3	0	0
Итого	4 506 509	100	5 158 659	100

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2018г.

тыс. руб.

	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	98 988
Кредиты физическим лицам	225 141
Кредиты не государственным организациям	4 044 315
Факторинг	138 065
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(593 741)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 912 768

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	118 044
Кредиты физическим лицам	272 286
Кредиты не государственным организациям	4 768 329
Факторинг	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(291 910)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 866 749

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2018г.:

тыс. руб.

	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0.00
Муниципальные органы власти	0	0.00
Предприятия энерго промышленности	0	0.00
Производство	171 421	4,24%
Предприятия торговли	422 722	10,45%
Пищевая промышленность	28 881	0,71%
Транспорт		0,00%
Страхование		0,00%
Финансы и инвестиции	24 965	0,62%
Строительство	1211237	29,95%

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

Сельское хозяйство		0,00%
Услуги	834 177	20,63%
Прочие	1350912	33,40%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	4 044 315	100

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0,00%
Муниципальные органы власти	0	0,00%
Предприятия энерго промышленности	0	0,00%
Производство	1 347 614	27,58%
Предприятия торговли	746 096	15,27%
Пищевая промышленность	0	0,00%
Транспорт	16 624	0,34%
Страхование	0	0,00%
Финансы и инвестиции	32 190	0,66%
Строительство	864 418	17,69%
Сельское хозяйство	13 223	0,27%
Услуги	55 077	1,13%
Прочие	1 811 131	37,06%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	4 886 373	100,00%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении (с просроченными кредитами).

Данные по РПБУ на 01.01.2018г.:

тыс. руб.

	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	136823	966586	1750	1105159
Кредиты, обеспеченные:	117317	5245400	106321	5469038
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	48097	2208467	33059	2289623
- оборудованием и транспортными средствами	36134	428157	10000	474291
- прочими активами	0	40000	1500	41500
- поручительствами и банковскими гарантиями	33086	2568776	61762	2663624
Всего кредитов (справочно)	254140	6211986	108071	6574197

Данные по МСФО на 01.01.2018г.:

тыс. руб.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	137971	968067	1752	1107790
Кредиты, обеспеченные:	117895	5266103	106664	5490662
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	48314	2213327	33299	2294940
- оборудованием и транспортными средствами	36299	428930	10038	475267
- прочими активами	0	40038	1500	41538
- поручительствами и банковскими гарантиями	33282	2583808	61827	2678917
Всего кредитов (справочно)	255866	6234170	108416	6598452

Данные по РПБУ на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	122291	1362608	0	1484899
Кредиты, обеспеченные:	190936	4673962	230853	5095751
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	73047	1745751	112893	1931691
- оборудованием и транспортными средствами	41310	229902	20145	291357
- прочими активами	19467	711463	29650	760580
- поручительствами и банковскими гарантиями	57112	1986846	68165	2112123
Всего кредитов (справочно)	313227	6036570	230853	6580650

Данные по МСФО на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	123635	1368512	0	1492147
Кредиты, обеспеченные:	192566	4688734	230835	5112135
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	73570	1751265	112898	1937733
- оборудованием и транспортными средствами	41784	230548	20147	292479
- прочими активами	19608	713172	29624	762404
- поручительствами и банковскими гарантиями	57604	1993749	68166	2119519
Всего кредитов (справочно)	316201	6057246	230835	6604282

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 7 Банк раскрывает величину максимального кредитного риска по 12 крупнейшим группам/заемщикам.

Данные на 01.01.2018 г.:

тыс. руб.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КР3)	
	Стоймость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
ГС3 296	407291	396984
Общество с ограниченной ответственностью "Немецкая деревня"	238044	234680
Акционерное общество "Краснодаргогаз"	155920	156877
Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество "ВЕРНА"	7252	0
Левченко Людмила Николаевна	2970	2996
Огиенко Екатерина Викторовна	2431	2431
Прочие	674	0
ГС3 346	402819	392718
Общество с ограниченной ответственностью "Немецкая деревня"	238044	234680
Акционерное общество "Краснодаргогаз"	155920	156877
Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество "ВЕРНА"	7252	0
Новачук Михаил Валентинович	674	674
Базилевская Светлана Владимировна	485	487
Прочие	444	0
ГС3 208	401108	401683
Общество с ограниченной ответственностью "Европа Девелопмент"	398062	398626
Варзар Юлия Александровна	2319	2319
Варзар Александр Анатольевич	727	738
ГС3 339	370550	152651
Общество с ограниченной ответственностью "Дорстроймеханизация"	366383	148477
Брыксина Инна Викторовна	4167	4174
Общество с ограниченной ответственностью "Эдельвейс"	344399	344877
Общество с ограниченной ответственностью "Аквамарин"	307689	294416
ГС3 312	276856	266179
Общество с ограниченной ответственностью "Немецкая деревня"	238044	234680
Исаев Денис Ризвангаджиевич	27267	27680
Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество "ВЕРНА"	7252	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

ИСАЕВ РИЗВАНГАДЖИ АБДУЛАЕВИЧ	2161	2161
Исаев Хаджимурад Шамилович	1647	1658
Прочие	485	0
ГСЗ 324	273753	270749
Общество с ограниченной ответственностью "Немецкая деревня"	238044	234680
Общество с ограниченной ответственностью "Инекс-Сочи"	35709	36069
ГСЗ 264	228708	229015
Акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"	204458	204732
Общество с ограниченной ответственностью "Южное тепло-энергетическое предприятие"	24250	24283
ГСЗ 323	206655	206929
Акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"	204458	204732
ЮРЧЕНКО ЛЕОНID ВЛАДИМИРОВИЧ	2197	2197

Данные на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоймость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
ГСЗ 224	447408	443566
Непубличное акционерное общество "Немецкая деревня"	313943	309860
Общество с ограниченной ответственностью "Строительное производственное объединение "Сфера"	95535	95712
Общество с ограниченной ответственностью "ГАЗСЕРВИС"	37930	37994
ГСЗ 220	375892	367308
Непубличное акционерное общество "Немецкая деревня"	313943	309860
ЕВТЬХ РАШИД ПШИМАФОВИЧ	19923	20094
Шакиров Александр Федорович	19193	19503
Шакиров Сергей Федорович	12500	12602
Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Немецкая деревня"	5242	5249
Прочие	5091	0
ГСЗ 189	345686	341769
Непубличное акционерное общество "Немецкая деревня"	313943	309860
Исаев Денис Ризвангаджиевич	24708	24873
ИСАЕВ РИЗВАНГАДЖИ АБДУЛАЕВИЧ	5925	5954

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

Исаев Хаджимурад Шамилович	667	679
Кучеренко Мариет Гучипсовна	399	403
Прочие	44	0
ГСЗ 183	344576	340687
Непубличное акционерное общество "Немецкая деревня"	313943	309860
Исаев Денис Ризвангаджиевич	24708	24873
ИСАЕВ РИЗВАНГАДЖИ АБДУЛАЕВИЧ	5925	5954
ГСЗ 228	331567	332234
Акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"	198251	198530
Общество с ограниченной ответственностью "Строительное производственное объединение "Сфера"	95535	95712
Общество с ограниченной ответственностью "Южное тепло-энергетическое предприятие"	37781	37992
ГСЗ 182	316117	315814
Общество с ограниченной ответственностью "Европа Девелопмент"	265223	264833
Общество с ограниченной ответственностью "Ремонтно-эксплуатационное управление-7"	44460	44529
Огиенко Екатерина Викторовна	3324	3337
Общество с ограниченной ответственностью "ИРИС"	3110	3115
ГСЗ 145	314610	310539
Непубличное акционерное общество "Немецкая деревня"	313943	309860
Исаев Хаджимурад Шамилович	667	679
ГСЗ 139	314386	310307
Непубличное акционерное общество "Немецкая деревня"	313943	309860
Кучеренко Мариет Гучипсовна	399	403
Кучеренко Олег Вячеславович	44	44
ГСЗ 223	302521	226439
Общество с ограниченной ответственностью "Дорстроймеханизация"	117509	67662
Общество с ограниченной ответственностью "Инсайт"	107250	107398
Общество с ограниченной ответственностью "Новые коммунальные технологии"	71726	51379
Открытое акционерное общество "Центр восстановительной медицины и реабилитации" Краснодарская бальнеолечебница	6036	0

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, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Банк имеет инвестиционную недвижимость (земельные участки и помещения) , не используемые в основной деятельности, но способные в ближайшем будущем принести доход Банку амортизированной стоимостью на 01.01.2018 г. 137 873 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 25251 тыс.руб.)

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» составляют на 01.01.2018 г. 141 629 тыс.руб., в том числе резерв 300 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 390 тыс.руб., в том числе резерв 210 тыс. руб.)

14. Прочие активы

РПБУ	Примечание	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Наращенные процентные доходы		10 678	15 899
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		208 308	234 332
Предоплата по налогам		95	919
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		4 221	620
За вычетом резерва под обесценение		(115 376)	(56 064)
Итого прочих активов		107 926	195 706

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

Перегруппированные данные	Нарашенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключение нарашенных доходов и расходов	Реклассификация прочих налогов	Реклассификация кредитов из прочих активов	Реклассификация процентов ЦРФ	Реклассификация резервов кредитов из прочих активов	Переклассификация НМА	Восстановление резерва по РСБУ по прочим активам	Данные для МСФО
на 01.01.2018	107926	(9658)	0	(147535)	(1020)	50838	(4078)	15114	11587
на 01.01.2017	195706	(15804)	0	(220740)	(95)	34452	(534)	20115	13100

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 37.

15. Основные средства

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	3	А	К	Ф	П	О	
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							
на 01/01/2017	456 257 879	2 737 888	1 565 207	3 357 593	12 251 166	102 104 088	578 273 821
Приобретение	7 598 271	0	11 391 956	155 000	0	0	19 145 227
Выбытие и реклассификация	-152 472 522	0	-11 080	-139 314	-208 269	-51 941 000	-204 772 185
на 01/01/2018	311 383 628	2 737 888	12 946 083	3 373 279	12 042 897	50 163 088	392 646 863
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2017	10 830 287	1 463 883	873 676	1 790 516	2 340 157	0	17 298 519
Начисленная за период	6 524 400	470 578	1 337 445	396 739	1 428 926	0	10 158 088
Выбытие и реклассификация	-4 065 934	0	-155 686	-166 351	-84 275	0	-4 472 246
на 01/01/2018	13 288 753	1 934 461	2 055 435	2 020 904	3 684 808	0	22 984 361
Балансовая стоимость на 01.01.2018 (МСФО без износа)	298 094 875	803 427	10 890 648	1 352 375	8 358 089	50 163 088	369 662 502
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2017 (МСФО без износа)	445 427 592	1 274 005	691 531	1 567 077	9 913 009	102 104 088	560 977 302

Вспомогательная таблица движения Основных средств		историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ				
на 01.01.17 г.		578 273 821	578 273 821	0
приобретение в 2017 г.		19 145 227	19 145 227	0
выбытие и реклассификация в 2017 г.		(204 772 185)	(204 772 185)	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

на 01.01.18 г.	392 646 863	392 646 863	0
ИЗНОС			
на 01.01.17 г.	16 609 189	17 298 519	689 330
начисленный за 2017 г	7 649 880	10 158 088	2 508 208
выбытия и реклассификация в 2017 г.	(2 143 002)	(4 472 246)	(2 329 244)
на 01.01.18 г.	22 116 067	22 984 361	868 294
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ			
на 01.01.17 г.	561 664 632	560 975 302	(689 330)
по приобретенным ОС	11 495 347	8 987 139	(2 508 208)
по выбывшим ОС	(202 629 183)	(200 299 939)	2 329 244
на 01.01.18 г.	370 530 796	369 662 502	(868 294)

Название корректировки	Номер	Описание	на 01.01.18	на 01.01.17	ОПУ на 01.01.18
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	K1	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	24 259 070	16 609 189	7 649 881
Возвратная к K1	K2	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ"	16 609 189	нет	
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	K3	Дт "Основные средства" Кт "НППЛ"	0	0	
Начисление амортизации по ОС по МСФО	K4	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	27 456 607	17 298 519	10 158 088
Возвратная к K4	K5	Дт "НППЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	17 298 519	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ)	K6.1	Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	0	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ)	K6.2	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Прочие операционные доходы"	2 329 244	нет	

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

тыс. руб.

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Инфлирование первоначальной стоимости ОС	Начисление амортизации по ОС	Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	Данные по МСФО
01.01.18	373 646	(3115)	24259	0	(27457)	2329	369 662

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

01.01.17	564122	(2414)	16766	0	(17551)	54	560 977
-----------------	--------	--------	-------	---	---------	----	---------

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 объект недвижимости, используемый в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также получения арендных платежей, признан недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, так как площадь помещения, занимаемая Банком, составила менее 51% от площади здания в целом. Объект недвижимости и земельный участок под ним реклассифицированы и учитываются на 01.01.2018 г. в составе инвестиционной недвижимости.

Также в балансе банка, составленном по российским стандартам, в данной статье отражена сумма приобретенных материалов в размере 3115 тыс. руб. на 01.01.2018 г. против 2414 тыс. руб. на 01.01.2017 г. Указанные материалы исключены из статьи «Основные средства» при формировании отчетности по МСФО.

На 01.01.2018г. НМА составили 10870 тыс. руб., на 01.01.2017г. их стоимость составила 6748 тыс. руб. Корректировка (переклассификация) НМА при формировании отчетности по МСФО составила на 01.01.2018 г. 4078 тыс.руб., на 01.01.2017 г. 534 тыс.руб.

16. Средства других банков

РПБУ	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	тыс. руб.
Привлеченные средства Банка России	0	0	
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	0	
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	1292	
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	
Просроченные привлеченные средства банков	0	0	
Итого средств других банков	0	1292	

При пересчете полученных межбанковских кредитов по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. с использованием метода переклассификации начисленных процентов корректировка не возникла.

17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком. тыс. руб.

№№	Наименование	балансовый счет	РПБУ на 01.01.17г.	РПБУ на 01.01.18г.
1	Государственные и общественные организации			
		часть 30223	0	0
	Текущие/расчетные счета	40602	0	0
		40603	0	0
		40703	164	1567
	Итого		164	1567
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42202	5900	0
		42206	0	1800
		42207	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

	Итого		5900	1800
	ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		6064	3367
2	Прочие юридические лица			
	Текущие/расчетные счета	часть 30223	0	0
		40701	168	266
		40702	233458	243 644
		40802	7943	10 834
		40807	0	5
		40821	72	822
	Итого		241641	255571
	Срочные депозиты	42003	0	0
		42005	0	0
		42006	0	0
		42102	0	0
		42103	2 500	4 500
		42104	7 500	2 350
		42105	7 200	1 000
		42106	0	200 000
		42107	203 700	0
	Итого		220900	207850
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		462541	466788
3	Физические лица			
	Текущие/расчетные счета	40817	97255	97064
		40820	191	99
		40905	30	0
		40909	0	0
		42301	3	3
		42309	0	0
		42601	0	0
	Итого		97479	97166
	Срочные вклады	42303	0	0
		42304	41 448	43 265
		42305	183 332	134 026
		42306	3 692 861	4 093 449
		42307	3 180	0
		42604	1 004	0
		42605	161	2 347
		42606	7 771	8 026
	Итого		3929757	4281113
	ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		4027236	4378279
	ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ		4 495 841	4 845 067

Сумма средств клиентов по МСФО составила на 01.01.2018г. 4862108 тыс. руб., на 01.01.2017г. указанная сумма составила 4507297 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2017г. корректировка составила 11456 тыс. руб., на 01.01.2018г. корректировка составила 17041 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики по РПБУ.

тыс. руб.

Средства клиентов по отраслям экономики	2017 год		2016 год	
	Остаток на конец года	Структура %	Остаток на конец года	Структура %
Юридические лица	466 788	9,64	468 605	10,42
Промышленность	33 612	0,69	115 947	2,58

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

Строительство	118 567	2,45	19 358	0,43
Транспорт и связь	10 421	0,22	16 912	0,38
Сельское хозяйство	2 446	0,05	1 644	0,04
Торговля	47 806	0,99	86 975	1,93
Финансовые услуги	1 265	0,03	6 858	0,15
Сфера услуг	250 651	5,17	220 757	4,91
Прочее	2 020	0,04	154	0
Физические лица	4 378 279	90,36	4 027 236	89,58
ИТОГО	4 845 067	100,00	4 495 841	100,00

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2018 г. представлено в следующей таблице:

Наименование отраслей экономики	Количество клиентов	%
Строительство	115	15,52
Торговля	178	24,02
Операции с недвижимостью	77	10,39
Сельское хозяйство	16	2,16
Производство	157	21,19
Транспортные услуги	38	5,13
Финансовое посредничество	27	3,64
Прочие виды услуг	127	17,14
Прочие	6	0,81
Итого	741	100,00

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2017 г. представлено в следующей таблице:

Наименование отраслей экономики	Количество клиентов	%
Строительство	107	11,49
Торговля	142	15,25
Операции с недвижимостью	56	6,02
Сельское хозяйство	18	1,93
Производство	148	15,89
Транспортные услуги	45	4,83
Финансовое посредничество	20	2,17
Прочие виды услуг	116	12,45
Прочие	279	29,97
Итого	931	100,00

Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Приложении 37.

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 годах Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде Банк не привлекал.

21. Прочие обязательства

тыс. руб.

	За 2017	За 2016
Кредиторская задолженность РПБУ	31688	21691
Исключение наращенных доходов и расходов	(17041)	(11456)
Признание расходов по МСФО	(0)	0
Налоги к уплате	3753	1299
Дивиденды к уплате	0	0
Нарашенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочее	0	0
Прочие обязательства по МСФО	18400	11534

Банк реклассифировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам и вкладам в сумме 17041 тыс. руб. в статью «Средства клиентов».

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 37.

22. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

23. Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода был увеличен на 20 000 тыс. рублей за счет средств резервного фонда (решение внеочередного общего собрания участников от 23.12.2016 г.) и по состоянию на 01.01.2018 составил 210 000 тыс. рублей. За 2017 год состав участников, владеющих долями в УК Банка, не изменился. Доли, принадлежащей Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников Банка нет.

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.).

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

Примечание	Собственный капитал							Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионн ый доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды, вклады в имущество	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]	
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2018 года	210000,00	0,00	0,00	0,00	96428,00	1365616,00	1672044,00	0,00
								1672044,00

Банком в отчетном периоде резервный фонд не формировался. В результате по состоянию на 01.01.2018 г. резервный фонд составил 36488 тыс. руб. Других фондов Банк за отчетный период не формировал.

24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода 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 групп выбытия)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства			
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства			
На 1 января 2012 года	318	0	0	0	0	0	318
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	-318	0	0	0	0	0	-318
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2013 года	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	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 января 2014 года	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	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 января 2015 года	0	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд	0	0	0	0	0	0	0

Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

переоценки						
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2016 года	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2017 года	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2018 года	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]

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговыми законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 13062 тыс. рублей, который увеличил 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 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 2016 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	104877
Возвратная по восстановлению начисленных процентных расходов по размещенным средствам	(8433)
Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ	10090
Возвратная корректировка по исключению доходов по просрочке РПБУ	(143)
Инфлирование Уставного капитала	(0)
Инфлирование резервного фонда	(0)
Инфлирование фонда накопления	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(230)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	9776
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(10194)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	86032
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	6412
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(240866)
Возвратная корректировка отложенных налогов	29514
ИТОГО НППЛ:	986819

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2016 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	261805
Исключение наращенных расходов	0
Исключение наращенных доходов	(15804)
Исключение наращенных доходов по просрочке	(143)
Возвратная по исключению наращенных доходов по просрочке	159
Возвратная по исключение наращенных доходов	8433
Корректировка по восстановлению резервов	20115
Возвратная корректировка по восстановлению резервов	(10090)
Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО	0
Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты)	0
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(2414)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	230
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	16766
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(9776)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(17551)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	10194
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	54
Возвратная корректировка. Стorno РВПС по РПБУ по кредитам	(86032)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	251765
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	18025
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(6412)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(291910)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	240866
Возвратная корректировка отложенных налогов	(29514)
Корректировка отложенных налогов	4219
Прибыль отчетного периода по МСФО	362985

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2017 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	97184
Исключение наращенных расходов	0
Исключение наращенных доходов	(9658)
Возвратная по исключение наращенных доходов	15804
Исключение наращенных доходов по просрочке	(58)
Возвратная исключения наращенных доходов по просрочке	143
Корректировка по восстановлению резервов	15114
Возвратная корректировка по восстановлению резервов	(20115)
Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО	0
Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты)	0
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(3115)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	2414
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	24259
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(16609)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(27457)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	17340
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	2329
Возвратная корректировка. Стorno РВПС по РПБУ по кредитам	(251765)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	466794

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	9623
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(18025)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(543143)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	291910
Возвратная корректировка отложенных налогов	(4219)
Корректировка отложенных налогов	13062
Прибыль отчетного периода по МСФО	61812

27. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	тыс. руб.
	За 2016 год	За 2017 год
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты и дебиторская задолженность	946688	855969
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Депозиты в Банке России	46359	74026
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в других банках	178	44
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993025	930039
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	993225	930039
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(424010)	(398075)
Срочные депозиты юридических лиц	(16229)	(12055)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	(278)	0
Кредиты банков	(1478)	(17)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Банка России	(0)	(0)
Текущие/расчетные счета	0	(545)
Корреспондентские счета других банков	(0)	0
Итого процентных расходов	(441995)	(410692)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	551230	519347

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

Дата	Данные по балансу	Искключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Искключение наращенных доходов по просрочке	Возвратная исключения наращенных доходов по просрочке	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 01.01.17	993225	(15804)	8433	(143)	159	18025	(6412)	997483
на 01.01.18	930039	(9658)	15804	(58)	143	9623	(18025)	927868

Процентные расходы корректировке не подверглись и остались в размере 410692 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 2016	За 2017
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия за открытие и ведение счетов	1791	1820
Комиссия по расчетным операциям	15672	32343
Прочее	53908	72620
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	34163	11843
Итого комиссионных доходов	105534	116806
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(4063)	(8325)
Прочее	0	(0)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Итого комиссионных расходов	(4063)	(8325)
Чистый комиссионный доход/[расход]	101471	108481

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

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.	
	За 2016 год	За 2017 год
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду	12186	7926
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	2979	5568
Отрицательный гудвил, признанный как доход	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	40	0
Прочее	682	877
Итого прочих операционных доходов	15877	14371

Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

Прочие операционные доходы были скорректированы на сумму 2329 тыс. руб. - корректировка финансового результата по реализации основных средств по МСФО и составили на 01.01.2017 г. 16700 тыс. руб.

Существенную часть прочих операционных доходов составляют поступления от сдачи в аренду активов.

32. Административные и прочие операционные расходы

Статьи	тыс. руб.	тыс. руб.
	За 2016	За 2017
Затраты на персонал	78830	106951
Амортизация основных средств	7779	8709
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	6511	13869
Профессиональные услуги (охрана, связь)	8645	9816
Реклама и маркетинг	5568	4031
Административные расходы	46410	41255
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13929	15656
Прочее	2439	5688
Итого операционных расходов	170111	205975

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.									
		Данные по РПБУ		Отнесение расходов по МСФО		Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей		Возвратная к списанию на затраты запчастей	
на 01.01.2017	(170111)	0	(2414)	230	16766	(9776)	(17551)	10194	(172662)
на 01.01.2018	(205975)	0	(3115)	2414	24259	(16609)	(27457)	17340	(209143)

33. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2017 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и РСБУ и приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

	01.01.2017г.	01.01.2018г.
Налоговый актив	10988	13455
Текущие требования по налогу на прибыль	6769	393
Отложенный налоговый актив	4219	13062
Налоговое обязательство	(0)	(1429)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(0)	(1429)
Отложенное налоговое обязательство	(0)	(0)
Итого расходы по возмещению налога на прибыль	10988	12026

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

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.	тыс. руб.
	01.01.2017г.	01.01.2018г.
Налог по РПБУ	(70974)	(48685)
Отложенный налоговый актив	4219	13062
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	(29514)	(4219)
Налоговое обязательство по МСФО	(96269)	(39842)

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложное налогообложение за 2017 год (в тыс. руб.):

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенный актив
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	380 555	380 555	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	68 584	68 584	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	1 505 978	1 506 998	1 020	1 020		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	3 882 855	3 912 768	29 913	29 913		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	107 926	11 587	(96 339)	0		96 339		
Текущие требования по налогу на прибыль	393	393	0	0		0		
Отложенный налоговый актив	0	0						
Основные средства	373 646	369 662	(3 984)	0		3 984		
Нематериальные активы	6792	10 870	4 078	4 078		0		
Инвестиционная недвижимость	137 873	137 873	0	0		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	141 629	141 629	0	0		0		
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого Активов:	6 606 231	6 540 919						
Средства других банков	0	0	0	0		0		
Средства клиентов	4 845 067	4 862 108	17 041	0		17 041		
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		

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. Примечания, тыс.руб.

Прочие обязательства	31 688	18 400	(13 288)	13 288		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 182	1 429	(3 753)	3 753		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:	4 881 937	4 881 937						
ВСЕГО:				52 052	10 410	117 364	23 473	13 062
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)								
Уставный капитал	210 000	210 000						
Вклад в имущество общества	96 428	96 428						
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)	97 184	48 750						
НППЛ	1 320 682	1 303 804						
Итого собственных средств:	1 724 294	1 658 982						
Итого обязательств и собственных средств:	6 606 231	6 540 919						

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.

По итогам Общего годового собрания участников было принято решение о распределении и выплате прибыли, полученной по итогам 2016 года, в пользу участников пропорционально их долям в сумме 46 000 тыс. рублей.

Дивиденды за отчетный 2017 год не распределялись и не выплачивались.

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 пруденциальным норм, установленных Банком России.

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

В своей деятельности Банк выделяет следующие присущие виды рисков: кредитный, включая риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, а также операционный, включая информационный, 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 открытым 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, включая информационный риск – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий работников или органов управления Банка, нарушение Банком условий договоров, а также воздействие внешних событий;
- по репутационному риску - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаяев 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 обычая делового оборота страны-контрагента.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление присущими Банку рисками, а именно:

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

По результатам Отчета о значимых (существенных) рисках Банка, в соответствии с внутренним документом «Методика по идентификации (существенных) рисков в ООО КБ «ГТ банк» Банком определены следующие значимые риски: кредитный риск, операционный риск и риск утраты ликвидности.

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 риск;
- 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.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

Стратегический уровень управления (1 уровень):

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

Тактическое управление рисками (2 уровень):

- Кредитный комитет Банка;

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Текущее управление и контроль (3 уровня):

Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками:

- Служба управления рисками.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков:

- Все подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков.

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

Функции Общего собрания участников Банка:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- изменение размера уставного капитала Банка;
- утверждение бизнес-плана Банка;
- принятие решений о даче согласия участнику Банка на залог его доли или части доли в уставном капитале Банка в пользу третьего лица;
- принятие решений о порядке определения размера оплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка, на имущество которого обращается взыскание его кредиторам в связи с обращением взыскания на долю этого участника;
- принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка;
- принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (Два) процента стоимости чистых активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка.

Функции Совета директоров Банка:

- утверждение и мониторинг общей стратегии бизнеса Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими;
- утверждение и контроль за реализацией общей стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за их реализацией указанного порядка;

- утверждение и контроль порядка применения банковских методик управления рисками моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования);
- утверждение политик (порядков) управления банковскими рисками;
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов)

банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;

• осуществление контроля за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчета Службы внутреннего аудита;

•утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные принципы по управлению рисками и капиталом, активами и обязательствами Банка, проведению операций по размещению средств, а также порядок выявления, оценки рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;

•утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку;

•рассмотрение результатов стресс-тестирования по Банку и принятие решения по результатам (при необходимости);

•обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне.

Функции Правления Банка:

•обеспечение условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом путем распределения полномочий и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка по направлениям деятельности и установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

•осуществление мониторинга и текущего контроля банковских рисков;

•выработка и предоставление предложений Совету директоров Банка, направленных на оптимизацию рисков;

•решение о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок в случае, если сумма данных сделок равна или менее 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общего собрания участников или Советом Директоров Банка.

Функции Председателя Правления Банка:

•реализация процессов управления рисками и капиталом Банка через распределение полномочий между структурными подразделениями Банка;

•координация и контроль деятельности правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками;

Функции Кредитного комитета:

•осуществление управления кредитным риском;

•осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка, контроль соблюдения установленных в Банке лимитов и ограничений;

•утверждение лимитов кредитного риска, а также определяющие параметры проводимых Банком активных операций;

•разработка и осуществление мероприятий, связанных с сокращением безнадежной задолженности заемщиков Банка.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами Банка:

•контроль за соблюдением фактических нормативов, установленных Банком России, анализ показателей, входящих в их расчет и принятие необходимых решений;

•согласование деятельности подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций;

•управление ликвидностью Банка;

•анализ структуры активов и пассивов;

•контроль и анализ доходности активных и затратных пассивных операций.

Функции Службы внутреннего аудита Банка:

•проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур

•управления рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками, процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

•информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего контроля Банка:

•выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);

•учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

•мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

•координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

•методология в части регуляторного риска.

Функции отдела финансового мониторинга Банка:

•выявление риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

•выполнение Банком требования Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ.

Функции Службы управления рисками Банка:

•разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, а также с требованиями и рекомендациями нормативных актов Банка России;

•организация процесса идентификации и оценки существенных рисков;

•формирование отчетности;

•формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками и капиталом, в объеме, необходимом для принятия решений;

•формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

•проведение стресс-тестирования;

•консолидация информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия.

Функции подразделений Банка, осуществляющие принятие рисков:

•принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации;

•реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов);

• реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. На дату выпуска настоящей отчетности действует внутреннее положение "Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «ГТ банк», утвержденное Советом директоров 25.12.2017г.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «ГТ банк» является внутренним документом ООО КБ «ГТ банк», в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Стратегия является основополагающим документом и входит в состав общего перечня внутренних документов по управлению риском и капиталом. Более детальные процедуры, а именно: выявление, анализ, оценка и агрегирование уровня значимых и иных банковских рисков, порядок управления и мониторинга ими, порядок проведения стресс-тестирования и определения планового уровня капитала, а также другие вопросы, Банк формулирует во внутренних документах и методиках, являющихся неотъемлемой частью Стратегии.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

Задачи Стратегии: выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка; планирование капитала по результатам оценки существенных рисков; тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В стратегии определена система внутренних процедур оценки достаточности капитала, структура и функции органов по управлению рисками и капиталом, состав и периодичность управленческой отчетности ВПОДК, организация контроля со стороны органов управления за выполнением ВПОДК, определены подходы к организации системы управления рисками и капиталом, плановая структура капитала, склонность к риску, порядок проведения стресс-тестирования, порядок и периодичность выявления недостатков, описание мер по снижению рисков.

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

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

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

- методологию выявления и оценки значимых для Банка рисков;
- описание процессов управления рисками;

•порядок агрегирования количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком, а также оценки достаточности капитала для покрытия рисков;

•методику оценки доступности дополнительных источников капитала Банка;

•описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.

Процедуры разработаны в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и являются элементом системы ВПОДК в комплексе внутренних документов, состоящем из Стратегии управления банковскими рисками и капиталом ООО КБ «ГТ банк», Процедур стресс-тестирования ООО КБ «ГТ банк» и Методики по идентификации (существенных) рисков в ООО КБ «ГТ банк».

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

•сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

•обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

Основа политики Банка по управлению рисками - определение, анализ, оценка уровня рисков и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров, Правлению и руководителям подразделений.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет отчетность по рискам:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Кредитный риск в т. ч.				
Контроль норматива Н6	+	+		
Контроль норматива Н25	+	+		
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+	+		
Контроль уровня кредитного риска		+		
Отчет об уровне кредитного риска		+	+	
Риск ликвидности, в т. ч.				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+		
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Расчет прогнозного общего показателя ликвидности		+		
Динамика нормативов ликвидности		+		
ГЭП - анализ		+		
Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)	+			
Процентный риск				
Мониторинг средневзвешенных процентных ставок		+		
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		
Отчет о величине процентного риска			+	
Операционный риск				
Сведения об операционных убытках		+		+
Контроль показателей, используемых при расчете риска				+
Отчет об уровне операционного риска			+	
Рыночный риск (в части валютного риска)				
Правовой риск (отчет об уровне правового риска)			+	
Репутационный риск (отчет об уровне репутационного риска)			+	
Регуляторный риск (комплаенс-риски)				+
Стратегический риск (отчет об уровне стратегического риска)				+
Страновый риск (оценка уровня странового риска)			+	

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение года

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 01.01.2018г. размер собственных средств (капитала) составил 1 913 281 тыс. руб.

Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика Банк контролирует подверженность крупным рискам (риску концентрации) в рамках требований Инструкции Банка России № 180-И (максимальный размер риска на одно или группу связанных заемщиков Н6, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н 9.1, норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, норматив максимальной совокупной величины риска по инсайдерам банка Н 10.1. Информация об уровне принимаемых крупных рисков на регулярной основе доводится до органов управления Банка.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

Ниже представлена информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ с группировкой в разрезе географических регионов на 01.01.2018г. (на основе ф.0409302):

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.01.2018	
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес
1	2	3
Краснодарский край	3 757 934	83.57
г. Москва	68 299	1.52
Республика Адыгея	507 581	11.29
Ставропольский край	20 000	0.44
Волгоградская область	50 000	1.11
Карачаево-Черкесская Республика	45 213	1.01
Московская область	18 800	0.42
Ростовская область	10 177	0.23
Тверская область	8 898	0.20
Санкт-Петербург	3 681	0.08
Пензенская область	2 933	0.07
Республика Дагестан	1 664	0.04
Томская область	981	0.02
Смоленская область	725	0.02
Итого кредитов - резидентов РФ	4 496 886	100.00

Банк на постоянной основе проводит мониторинг концентрации рисков в разрезе географических регионов. Основная доля (83%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в Краснодарском крае. Представленная информация характеризует отсутствие у Банка риска концентрации по географическому признаку.

Информация о концентрации и распределении активов Банка в иностранных валютах на 01.01.2018 года, представлена в таблице:

	Остатки иностранной валюты в рублевом эквиваленте на 01.01.2018	Валюта баланса	Удельный вес
Активы	111 069	533 255	1,16

Структура размещения денежных средств Банка в иностранных валютах не существенна и составляет 1,16% от валюты баланса.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Информация о концентрации риска по видам экономической деятельности заемщиков представлена в п.4.4 настоящей пояснительной информации.

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным

убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся 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 географической зоне, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Лимиты по риску концентрации в Банке установлены:

- по отраслям экономики;
- по географическим зонам;
- по отдельным источникам ликвидности.

Классификация направлений по отраслям экономики соответствует классификации, определенной в форме 0409302.

Установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок). О фактах нарушения установленных лимитов концентрации Служба управления рисками оперативно информирует Правление и Совет директоров Банка.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации

К информации, составляющей коммерческую тайну Банка, относится следующая информация:

Производство

- Сведения о структуре Банка.
- Сведения об организации труда.
- Сведения о коммерческих связях Банка.
- Сведения, раскрывающие стратегические и перспективные направления деятельности Банка.
- Сведения о новых банковских технологиях, продуктах или услугах, разрабатываемых с целью повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса или сделок.
- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы управления Банком и технологии принятия решений при осуществлении своей деятельности.
- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний членов Правления Банка.
- Сведения о результатах изучения рынка, содержащие оценки состояния и перспектив развития рыночной конъюнктуры.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.
- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами при заключении договоров или соглашений.
- Сведения о расположении кассовых узлов, денежных хранилищ и сейфовых комнат, их технической укрепленности и наличии в них материальных ценностей.

Управление

- Сведения о применяемых оригинальных методах управления Банка, системах планирования и контроля.

- Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений Правления Банка по производственным, коммерческим, организационным и другим вопросам.
- Сведения о системе поощрения, аттестации.
- Сведения о системе социальной поддержки работников Банка и ее размерах.
- Сведения о размере прибыли Банка, не относящиеся к информации, подлежащей публичному раскрытию.

Планы

- Сведения о планируемых инвестициях, закупках и продажах.
- Сведения о бизнес-планах Банка, планах развития отдельных направлений, отраслей, подразделений.
- Стратегические планы и цели Банка.
- Планово-аналитические материалы за текущий период.

Финансы

- Сведения о конкретных условиях сделок, проводимых Банка в области финансирования и лизинговых операциях.
- Сведения, содержащиеся в бухгалтерских книгах Банка.
- Сведения об итогах финансовой деятельности Банка, бухгалтерские сведения, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения, раскрывающие плановые и фактические показатели финансового плана.
- Сведения о плановых и фактических размерах прибыли и ее распределении, которые не содержат открытые источники.
- Имущественное положение.
- Бюджет.
- Обороты.
- Банковские операции.
- Сведения о финансовых операциях.
- Сведения о размере денежных средств Банка, имеющихся на корреспондентских счетах банка и в кассе, а также их движении.
- Специфика международных расчетов.
- Плановые и отчетные данные по валютным операциям.
- Состояние корреспондентских счетов Банка и производимых операций.
- Уровень дохода.
- Уровень доходов Банка.
- Долговые обязательства Банка.
- Состояние кредита (пассивы и активы).
- Размеры и условия банковских кредитов.
- Размеры предоставленных Банком кредитов.
- Источники кредитов и условия по ним.
- Сведения о размерах запланированного кредитования.
- Генеральная линия и тактика в валютных и кредитных вопросах.
- Размеры комиссионных вознаграждений.

Обеспечение интересов клиентов

- Внутренние документы Банка, описывающие его деятельность в области кредитования.
- Сведения о российских и зарубежных клиентах, банках-контрагентах и других партнерах, содержании соглашений с ними, а также о конкурентах, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, их финансовом состоянии, кредитоспособности, потребности в кредитах, ссудной задолженности и неплатежах.

- Сведения о картах международных платежных систем, выпущенных Банком и другими банками - участниками расчетов, которые не содержаться в открытых источниках.
- Сведения о конкретных условиях сделок, проводимых Банком в области финансирования корпоративных клиентов.
- Информация о клиентах, которая зафиксирована в кредитных досье и юридических делах.
- Систематизированные сведения о внутренних партнерах, заказчиках, подрядчиках, поставщиках, клиентах, потребителях, компаньонах, спонсорах, посредниках, о других деловых отношениях предприятия, а также о его конкурентах, которые не содержатся в открытых каталогах, справочниках и т. п.
- Сведения о планируемых встречах с потенциальными партнерами, поставщиками и т. п.

Совещания

- Сведения о целях, рассматриваемых вопросах, результатах, фактах проведения совещаний и заседаний в Банке, принятых решениях, сотрудниках, принимавших участие в их подготовке и работе.

Рынок сбыта (сектор рынка)

- Сведения о применяемых оригинальных методах изучения рынка.
- Сведения о направлениях маркетинговых исследований, результатах рыночной конъюнктуры.
- Обзор рынка.
- Сведения, содержащие выводы и рекомендации специалистов стратегии и тактике деятельности Банка.
- Сведения о рыночной стратегии Банка.
- Сведения о применяемых оригинальных методах осуществления продаж.
- Сведения об эффективности коммерческой деятельности Банка.
- Сведения о клиентах, партнерах.
- Сведения об условиях работы с клиентами, об условиях и положениях договоров.
- Сведения о товарообороте Банка, в т. ч. о размере ежегодной прибыли и прибыли за отдельный период, не относящиеся к информации, подлежащей публичному раскрытию.

Переговоры

- Сведения о целях, задачах и тактике переговоров с деловыми партнерами, а также о факте и содержании переговоров с потенциальными контрагентами.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с деловыми партнерами предприятия.
- Сведения, составляющие КТ контрагентов Банка.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров.
- Внутренний порядок проработки предложений российских и зарубежных партнеров.
- Сведения о получаемых и прорабатываемых заказах, и предложениях.
- Сведения о фактах подготовки и ведения переговоров.
- Сроки, выделенные для проработки и заключения сделки.
- Сведения о лицах, ведущих переговоры, руководстве фирм, их характеристиках.
- Директивы по проведению переговоров, включая тактику, границы полномочий должностных лиц по ценам, скидкам и другим условиям.
- Сведения и документы, относящиеся к деловой политике и позиции Банка по конкретным сделкам (структура продажной калькуляции, уровень выручки, уровень предложенных цен до определенного момента).
- Материалы и приложения к предложениям при прямых переговорах.
- Уровень предложенных цен.
- Тактика переговоров с партнерами.
- Информация о деловых приемах.

- Сведения о содержании технических переговоров с представителями иностранных фирм (до подписания протоколов, соглашений и т.п.).

Контракты

- Условия, тексты договоров о намерениях, коммерческих контрактов, платежей и услуг.
- Сведения о кредитных, торговых, расчетных и иных обязательствах Банка, вытекающие из заключенных Банком договоров и действующего законодательства.
- Сведения о содержании гражданско-правовых договоров, заключенных Банком, о ходе их исполнения.

Цены

- Сведения о методах расчета, о структуре, об уровне цен на продукцию или услуги.
- Сведения о периодичности расчетов цен и их методике.
- Сведения об элементах и расчетах цен.
- Структура цены.
- Структура продажной калькуляции.
- Калькуляция издержек.
- Данные для калькуляции цены.
- Затраты.
- Сведения о расчетах цен и обоснований сделок.
- Сведения о контрактной цене товара или услуг.
- Сведения о размерах предоставленных скидках до и после заключения контракта.

Инвестиции

- Сведения о подготовке к участию в конкурсе, аукционе и их результатах.
- Сведения о вложении средств в доходные активы (ценные бумаги), в процентные облигации и займы, а также о средствах, внесенных в качестве вкладов в уставной капитал других юридических лиц.

Техника и технология

- Сведения об особенностях технологических решений, дающих экономический эффект.
- Сведения о мерах защиты от всевозможных подделок.
- Сведения о состоянии программного обеспечения.
- Сведения об особенностях используемых и разрабатываемых технологий и специфике их применения.

Обеспечение информационной безопасности

- Сведения о разработке и внедрении программных средств и технологических комплексов обработки информации:
 - топология локальных и глобальных корпоративных вычислительных сетей;
 - алгоритмы работы программного обеспечения;
 - учетные данные пользователей компьютерных систем Банка;
 - места расположения вычислительного центра и серверов, архивов и копий учетных данных;
 - время, методы и каналы связи, применяемые при обмене информацией с объектами Банка, клиентами, контрагентами и партнерами;
 - методы и порядок архивации данных;
 - сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения;
 - секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических систем защиты информации.
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения об оснащенности объектов Банка сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.

Безопасность

- Сведения о порядке и состоянии организации защиты КТ
- Сведения о порядке и состоянии организации охраны, пропускном режиме, системе сигнализации, перевозках ценных грузов.
- Сведения, составляющие КТ предприятий-партнеров и переданные на доверительной основе Банка.
- Сведения о сотрудниках: домашние адреса, телефоны; места работы и телефоны родственников; состав семьи.
- Сведения о руководителях Банка, прямые телефоны руководителей Банка.
- Сведения о персонале Банка, в т. ч. о его моральных и деловых качествах.
- Сведения о доходах работников Банка
- Сведения о занимаемых должностях сотрудников Банка и их личном имуществе.
- Сведения о местах нахождения членов Правления Банка в нерабочее время.
- Сведения о заработной плате, полученных кредитах, счетах и вкладах сотрудников Банка.
- Сведения о служебном и личном автотранспорте членов Правления Банка, маршрутах передвижения на нем.
- Сведения, раскрывающие организацию и порядок осуществления охраны, пропускного и внутри объектового режимов на объектах Банка.
- Сведения о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности Банка.

Сведения об организации взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам физической и технической охраны объектов Банка

Классификация рисков, информация по значимым видам рисков

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 году 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 01.01.18 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 (сумма строк 2, 3), в том числе:	X	5 470 934	-	4 349 351	-	171 423	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	03000	4 321 512	-	3 524 207	-	161 418	-
2.1	по видам экономической деятельности:	03000	4 142 719	-	3 519 928	-	161 418	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из	03000	-	-	-	-	-	-

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

	НИХ:							
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	03000	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	03000	211 000	-	59 965	-	16 190	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	03000	41 000	-	43 775	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	03000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	03000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	03000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	03000	50 000	-	5 190	-	5 190	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	03000	120 000	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	03000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	03000	-	-	11 000	-	11 000	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	03000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	03000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	03000	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	03000	195 000	-	206 000	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	03000	70 000	-	70 000	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	03000	70 000	-	70 000	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	03000	539 060	-	586 063	-	58 900	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	03000	463 060	-	504 853	-	58 900	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	03000	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	03000	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	03000	1 542 227	-	1 651 346	-	86 328	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	03000	1 322 132	-	717 684	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	03000	263 300	-	228 870	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	03000	178 793	-	4 279	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	03000	3 338 511	-	3 030 759	-	89 852	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	03000	25 000	-	58 661	-	17 922	-
3	Физическим лицам	03000	328 497	-	183 156	-	9 318	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	07000	57 030	-	20 000	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	07000	57 030	-	20 000	-	-	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	07000	20 000	-	20 000	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	07000	20 000	-	20 000	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	07000	-	-	-	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	07000	37 030	-	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	07000	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	07000	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	07000	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	07000	57 030	-	20 000	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	07000	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	07000	-	-	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	18000	50 000	-	50 000	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	18000	50 000	-	50 000	-	-	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	18000	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	18000	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	18000	50 000	-	50 000	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	18000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	18000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	18000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	18000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	18000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	18000	50 000	-	50 000	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	18000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	18000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	18000	-	-	-	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	18000	-	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	18000	50 000	-	50 000	-	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	18000	-	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	18000	-	-	-	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), том числе:	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	40000	-	-	-	-	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	40000	-	-	-	-	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	40000	-	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	40000	-	-	3 681	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), том числе:	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	45000	-	-	-	-	-	-	-

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	45000	-	-	-	-	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	45000	-	-	-	-	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	45000	-	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	45000	-	-	3 538	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	46000	20 000	-	18 800	-	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	46000	20 000	-	18 800	-	-	-	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	46000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	46000	-	-	-	-	-	-	-

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	46000	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	46000	20 000	-	18 800	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	46000	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	46000	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	46000	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	46000	20 000	-	18 800	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	46000	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	46000	-	-	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	60000	-	-	-	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	60000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	60000	-	-	-	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	60000	-	-	-	-	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	60000	-	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	60000	385	-	-	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), том числе:	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	69000	-	-	-	-	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	69000	-	-	-	-	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	69000	-	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	69000	1 000	-	981	-	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), том числе:	79000	479 164	-	478 838	-	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	79000	479 164	-	478 838	-	-	-	-

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	79000	88 876	-	58 400	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	79000	88 876	-	58 400	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	79000	7 000	-	11 750	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	79000	383 288	-	408 688	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	79000	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	79000	-	-	-	-	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	79000	424 240	-	478 838	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	79000	7 000	-	11 750	-	-	-
3	Физическим лицам	79000	22 559	-	28 743	-	554	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	82000	-	-	-	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	82000	-	-	-	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	82000	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	82000	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	82000	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	82000	-	-	-	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	82000	-	-	-	-	-	-
3	Физическим лицам	82000	4 500	-	1 664	-	-	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	91000	184 440	-	33 980	-	-	-
2.1	по видам экономической деятельности:	91000	184 440	-	33 980	-	-	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.5	химическое производство	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	91000	-	-	-	-	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	91000	-	-	-	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.9.1	производство автомобилей	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	91000	184 440	-	33 980	-	-	-	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.2	на завершение расчетов	91000	-	-	-	-	-	-	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	91000	174 450	-	33 980	-	-	-	-
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	91000	29 450	-	26 990	-	-	-	-
3	Физическим лицам	91000	1 847	-	1 763	-	133	-	-

Анализ привлеченных средств на 01.01.2018 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	4 534 140	110 927
1.1	средства федерального бюджета	03000	-	-
1.2	средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	03000	-	-
1.3	прочие бюджетные средства	03000	-	-

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

1.4	средства внебюджетных фондов	03000	-	-
1.5	средства на счетах государственных организаций	03000	-	-
1.6	средства на счетах негосударственных организаций	03000	237 394	8 905
1.7	средства индивидуальных предпринимателей	03000	10 839	-
1.8	депозиты юридических лиц	03000	9 650	-
1.9	вклады (депозиты) физических лиц	03000	4 276 257	102 022

Анализ размещенных средств на 01.01.17 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:	X	5618924	0	4919894	0	37253	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	03000	3926747	0	3616808	0	35744	0
2.1	по видам экономической деятельности:	03000	3905182	0	3610734	0	35744	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	03000	179354	0	127778	0	2034	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	03000	8600	0	13019	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	03000	20000	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	03000	90000	0	57725	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических	03000	0	0	2032	0	2032	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

	изделий							
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	03000	55000	0	55000	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	03000	150000	0	89250	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	03000	0	0	145	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	03000	0	0	145	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	03000	963565	0	1187704	0	33710	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	03000	908565	0	979977	0	23710	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	03000	1011869	0	1125397	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	03000	1253696	0	953331	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	03000	346698	0	127129	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	03000	21565	0	6074	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	03000	3436747	0	3616808	0	35744	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	03000	24918	0	53369	0	0	0
3	Физическим лицам	03000	277405	0	208775	0	1368	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	22000	133000	0	100000	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	22000	133000	0	100000	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	22000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и	22000	133000	0	100000	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

	предметов личного пользования							
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	22000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	22000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	22000	0	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	22000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	22000	0	0	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	40000	0	0	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	40000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	40000	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	40000	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	40000	0	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	40000	11836	0	11836	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	45000	265000	0	132000	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	45000	265000	0	132000	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	45000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	45000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	45000	0	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	45000	140000	0	132000	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45000	125000	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	45000	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.2	на завершение расчетов	45000	0	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	45000	185000	0	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	45000	0	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	45000	3500	0	4426	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	69000	0	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	69000	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	69000	0	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	69000	450	0	0	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	79000	436900	0	536255	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	79000	436900	0	536255	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	79000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	79000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	79000	190000	0	169	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	79000	190000	0	169	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	79000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая	79000	0	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

	деятельность							
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	79000	160000	0	198450	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	79000	115000	0	161950	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	79000	13000	0	16650	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	79000	0	0	50000	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	79000	73900	0	270986	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	79000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	79000	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	79000	436899	0	536255	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

	из них:							
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	79000	13000	0	16650	0	0	0
3	Физическим лицам	79000	82336	0	44121	0	141	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	82000	0	0	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	82000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	82000	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.5	строительство, из них:	82000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	82000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	82000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	82000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	82000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	82000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	82000	0	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	82000	0	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	82000	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	82000	0	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	82000	6750	0	673	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	91000	475000	0	265000	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	91000	475000	0	265000	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	91000	0	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	91000	475000	0	265000	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	91000	0	0	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	91000	475000	0	265000	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	91000	5000	0	5000	0	0	0	0
3	Физическим лицам	91000	0	0	0	0	0	0	0

Анализ привлеченных средств на 01.01.2017 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	3732871	111823
1.1	Средства федерального бюджета	03000	0	0
1.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	03000	0	0
1.3	Прочие бюджетные средства	03000	0	0
1.4	Средства внебюджетных фондов	03000	0	0
1.5	Средства на счетах государственных организаций	03000	0	0
1.6	Средства на счетах негосударственных организаций	03000	228012	1337
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	03000	7904	0
1.8	Депозиты юридических лиц	03000	20900	0
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	03000	3476025	110486
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	79000	434460	16687
1.1	Средства федерального бюджета	79000	0	0
1.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	79000	0	0
1.3	Прочие бюджетные средства	79000	0	0
1.4	Средства внебюджетных фондов	79000	0	0
1.5	Средства на счетах государственных организаций	79000	0	0
1.6	Средства на счетах негосударственных организаций	79000	4491	0
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	79000	61	0
1.8	Депозиты юридических лиц	79000	5900	0
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	79000	424008	16687

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 открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 511-П, и

величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2%. На 01.01.2018г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,38%.

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 имеющим 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.

Банк осуществляет расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. № 346-П. Размер операционного риска в 2017 году составляет 72 787 тыс. руб.

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.

Анализ показателей процентного риска осуществляется в соответствии с «Положением по управлению процентным риском».

Сотрудники подразделений Банка, ответственные за размещение и привлечение ресурсов проводят постоянный мониторинг процентных ставок размещения и привлечения ресурсов на финансовых рынках.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей

процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

• широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (ссудами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Мониторинг проводится на ежеквартальной основе. По результатам мониторинга определяется общая процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

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.

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

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2018г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Анализ процентного риска представлен ниже:

Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
АКТИВЫ нарастающим итогом	1 751 283	2 324 945	2 795 292	3 793 287	4 819 329
ПАССИВЫ нарастающим итогом	565 062	1 019 263	1 878 884	3 848 867	4 893 426
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	x	x	x	0,99	x

Значение совокупного относительного ГЭПа соответствует предельному значению совокупного относительного ГЭПа и не угрожает финансовой устойчивости Банка. По состоянию на 01.01.2018 г. оно составило – 0,99.

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 (п. 2.4.2. письма от 2.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»).

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 1) процентный доход за год уменьшится на 30 002 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход за год возрастет на 30 002 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: 99 % 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.

В Банке разработано и применяется «Положение об организации управления риском ликвидности», которое определяет политику Банка по управлению и оценке риском ликвидности и контролю за состоянием ликвидности.

Факторы возникновения риска ликвидности:

Соблюдение своевременного и без потерь выполнения обязательств обусловлено внутренними и внешними факторами, определяющими качество деятельности Банка и состояние внешней среды.

К числу внутренних факторов относятся:

- качество активов Банка;
- качество привлеченных средств;
- сопряженность активов и пассивов по срокам;
- грамотный менеджмент, т.е. система управления деятельностью Банка в целом и ликвидностью, в частности;
- потеря репутации Банка.

К внешним факторам ликвидности Банка относятся:

- политическая и экономическая обстановка в стране;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;
- система рефинансирования Банком России коммерческих банков;
- эффективность его надзорных функций.

Управленческий подход к оценке ликвидности, организационная структура Банка в части управления риском ликвидности, распределение полномочий

Ответственным за разработку решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью являются Служба управления рисками и Казначейство. Ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка и Совет директоров.

Функции Казначейства:

- подготовка перспективного прогноза Банка на текущий день (платежная

позиция);

- разработка ресурсного плана Банка на текущую неделю, месяц, год; фондирование сделок Банка;
- регулирование ликвидности Банка,
- регулирование финансовых отношений с контрагентами, в целях наиболее эффективного использования всех видов ресурсов.

Служба управления рисками представляет отчет о состоянии ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности:

Правлению банка - ежемесячно;

Совету директоров - ежеквартально;

Правлению банка - ежедневно (в случае существенного ухудшения состояния ликвидности);

Совету директоров - незамедлительно (в случае существенного ухудшения текущего и прогнозируемого состояния ликвидности).

Служба внутреннего аудита банка проводит проверку соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью.

В банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью осуществляется на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений передается незамедлительно;
- незамедлительное информирование финансово - аналитическим отделом руководства банка о невыполнении обязательных экономических нормативов, либо их пограничном значении;
- планируется потребность в ликвидных средствах;
- разрабатываются и принимаются меры по реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

В случае выявления излишней ликвидности, приводящей к конфликту интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации, Службой управления рисками вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций. На основании рекомендаций Правлением банка выносится решение о реструктуризации и отдаются распоряжения соответствующим структурным подразделениям об изменении структуры активов и обязательств по срокам.

Для принятия управленческих решений, в случае существенного ухудшения состояния ликвидности банка Правлению банка и Совету директоров предоставляется следующая информация:

- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов (определяются меры по доведению показателей, как минимум до нормативных значений);
- анализ состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);
- перечень мероприятий при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;

- краткосрочный прогноз ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обязательствами, влияющими на состояние ликвидности Банка;
- перечень мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, в том числе по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности;
- план по поддержанию ликвидности в случае сложившихся наихудших возможных условий.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банком принимаются меры по обеспечению функционирования Банка при возникновении чрезвычайной ситуации - непредвиденного дефицита ликвидности.

Мероприятия по восстановлению ликвидности полностью раскрыты во внутреннем Положении об организации управления ликвидностью.

На случай непредвиденного развития событий, а именно: в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка - Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка. Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляется Председатель Правления, отчет по выполнению плана предоставляется – ежедневно.

Методы управления банковской ликвидностью

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

Метод коэффициентов (нормативный подход).

Метод коэффициентов включает в себя следующие уровни:

1-й уровень:

- ФАУ на постоянной основе рассчитывают фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнивают с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

- Служба управления рисками анализирует выполнение нормативов ликвидности на отчетные даты и формирует в ПК «Финансовый риск-менеджер» (далее ПК «ФРМ») отчет, который доводит не ежемесячной основе Правлению Банка.

2-й уровень: коэффициентный анализ ликвидности.

Оценка ликвидности определяется в ПК «ФРМ» по результатам оценок показателей ликвидности, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (далее Указание 4336-У).

Расчет показателей проводится на основании форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее Указание 4212-У). Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой

среднее взвешенное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Указанием 4336-У.

Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности следующим образом:

- равный 1 - "хорошее";
- равный 2 - "удовлетворительное";
- равный 3 - "сомнительное";
- равный 4 - "неудовлетворительное".

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в анализе данных отчетности по форме 0409125 на отчетную дату. Служба управления рисками совместно с Финансово-аналитическим управлением устанавливает предельные значения избытка (дефицита) ликвидности ежеквартально решением Правления Банка на основании проводимого факторного анализа денежных потоков. Отчет о состоянии ликвидности включающий в себя анализ на основе перечисленных выше методов предоставляется Службой управления рисками Совету директоров Банка. Рекомендации о поддержании ликвидности на необходимом уровне Службой управления рисками предоставляются Правлению Банка ежемесячно.

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

Казначейство составляет:

- ресурсный план на месяц - в электронной форме, с использованием программного комплекса Microsoft Office. С целью составления и анализа ресурсного плана банка на предстоящий месяц, сотрудник Казначейства получает от руководителей структурных подразделений банка информацию на прогнозируемый период виде платежного календаря.

- платежную позицию текущего дня - с использованием фактических данных из программного комплекса АБС Банка, а также с учетом прогнозируемых денежных потоков. На основании данных, полученных от соответствующих структурных подразделений банка и автоматически занесенных в программу из операционного дня банка, сотрудник Казначейства составляет платежную позицию текущего дня с возможными изменениями в рабочем порядке.

В соответствии с требованиями Банка России по организации риск - менеджмента и проведения процедур стресс-тестирования в банке проводится стресс-тестирование риска ликвидности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование осуществляется в банке на основе многофакторной модели в оценке риска утраты ликвидности с использованием методологии ИНЭК ПК ФРМ.

Результат стресс-тестирования - количественная оценка величины риска - оценка потенциальных затрат и убытков, которые Банк может понести в будущем при реализации факторов риска и поддержания в этой ситуации своей платежеспособности

В Банке используется сценарный подход при проведении стресс-теста.

Стресс-тестирование проводится по сценарию: досрочное изъятие 30% вкладов физических лиц, увеличение оттока со счетов юр. лиц на 25%. Рост краткосрочных ставок на 10%.

Служба управления рисками в зависимости от условий финансовой деятельности Банка, состояния рынков и других макроэкономических показателей пересматривает сценарии и их параметры не реже 1 раза в год, а при наличии установленных предпосылок и факторов риска ликвидности, при необходимости по решению Правления Банка.

Служба управления рисками Банка проводит стресс-тестирование риска ликвидности не реже 1 раза в год, а при наличии установленных предпосылок и факторов риска ликвидности, при необходимости по решению Правления Банка.

Служба управления рисками предоставляет отчет о результатах стресс - тестирования на рассмотрение Правлению Банка с указанием рекомендаций и выводов.

Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

В зависимости от существа проблем с ликвидностью в Банке разработаны конкретные меры по поддержанию ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности ООО КБ «ГТ банк».

Лимиты на коэффициенты дефицита/избытка ликвидности

На основании анализа оценки коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в соответствии с Порядком установления лимитов отдельных банковских рисков, СУР совместно с Финансово-аналитическим управлением устанавливает лимиты на предельные значения коэффициентов (избытка/дефицита) ликвидности, которые устанавливаются по следующим срокам:

- срок погашения от «до востребования» до 5 дней;
- срок погашения от «до востребования» до 30 дней;
- срок погашения от «до востребования» до 1 года.

При установлении лимитов на коэффициенты ликвидности анализируются изменения фактических значений требований и обязательств по срокам.

Лимиты устанавливаются ежеквартально.

В целях минимизации риска ликвидности Банк реализует следующие **основные процедуры и методы**: применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие произвести измерение риска, оценить их, выделить основные факторы, присущие риску ликвидности на данном этапе. устанавливаются и контролируются допустимые уровни (лимиты) ликвидности,

Контроль за управлением риском ликвидности

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за предоставлением всей информации, необходимой для осуществления процедур по управлению ликвидностью.

Второй уровень. Служба управления рисками:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных

рисков;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.
- решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, но не реже одного раза в год. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Проверки проводятся в соответствии с утвержденными планами проверок Службы внутреннего аудита.

По состоянию на 01.01.2018 года дефицит ликвидности отсутствует.

В течение 2017 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, со значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования на 01.01.2018г. данный коэффициент составил 89,33%, минимально допустимое значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%.

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2018г. данный коэффициент составил 210,69%. Минимально допустимое значение Н3, установленное Банком России, составляет 50%.

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2018г. данный коэффициент составил 51,60%. Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял и не планирует осуществлять операции с активами, на которые оказывают влияние котировки активного рынка.

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 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:	381 306	381 306	381 306	381 306	381 306	381 306	381 306	381 306	381 306	381 306
1.1. II категории качества	14 160	14 160	14 160	14 160	14 160	14 160	14 160	14 160	14 160	14 160
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 015	1 015	1 506 127	1 538 220	1 678 463	2 270 379	2 803 958	3 209 796	3 797 748	5012878
3.1. II категории качества	-	-	3 564	34 802	172 437	746 712	1 209 073	1 608 973	2 190 533	3378836
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	-	-	-	55	364	757	2 145	2 437	2 913	2913
6.1. II категории качества	-	-	-	55	274	274	1 662	1 954	2 430	2430
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	382 321	382 321	1 887 433	1 919 581	2 060 133	2 652 442	3 187 409	3 593 539	4 181 967	5397097
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
9. Средства клиентов, из них:	475 767	504 256	549 712	777 895	919 401	1 373 636	2 233 296	2 744 897	4 203 211	5134786
9.1. вклады физических лиц	218 597	247 086	292 537	520 720	662 226	1 106 750	1 963 525	2 472 311	3 925 124	4615833
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11. Прочие обязательства	9 407	9 407	9 407	9 407	18 368	19 797	19 797	19 797	19 797	19797

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	485 174	513 663	559 119	787 302	937 769	1 393 433	2 253 093	2 764 694	4 223 008	5154583
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	118 205	118 205	118 205	600 576	600 576	600 576	600 576	600 576	600 576	600 576
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	- 221 058	- 249 547	1 210 109	531 703	521 788	658 433	333 740	228 269	- 641 617	- 358062
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	- 45,60	- 48,60	216,40	67,50	55,60	47,30	14,80	8,30	- 15,20	- 6,90

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 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:	351 038	351 038	351 038	351 038	351 038	351 038	351 038	351 038	351 038	351 038
1.1. II категории качества	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	27	27	387 761	587 038	844 954	1 814 347	2 720 552	3 460 220	4 468 797	5 343 139
3.1. II категории качества	27	27	6 247	204 387	461 037	1 421 194	2 318 354	3 049 223	4 048 729	4 824 324
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	124	124	134	134	136	136	136	136	136	1 861
6.1. II категории качества	124	124	134	134	136	136	136	136	136	1 861
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	351 189	351 189	738 933	938 210	1 196 128	2 165 521	3 071 726	3 811 394	4 819 971	5 696 038
ПАССИВЫ										

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	1 323	1 323	1 323	1 323	1 323
9.Средства клиентов, из них:	379 788	382 204	438 325	541 780	654 543	1 283 279	2 069 633	2 854 507	3 819 580	4 834 248
9.1. вклады физических лиц	137 701	140 117	190 323	293 778	404 027	1 029 154	1 799 340	2 581 357	3 542 642	4 299 875
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	5 230	5 230	5 230	5 230	11 282	11 282	11 282	11 282	11 282	11 282
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	385 018	387 434	443 555	547 010	665 825	1 295 884	2 082 238	2 867 112	3 832 185	4 846 853
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	17 981	17 981	17 981	692 778	692 778	692 778	692 778	692 778	692 778	692 778
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	- 51 810	- 54 226	277 397	- 301 578	- 162 475	176 859	296 710	251 504	295 008	156 407
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	- 13,5	- 14,0	62,5	- 55,1	- 24,4	13,6	14,2	8,8	7,7	3,2

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 01.01.2018 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.

Факторы репутационного риска не превышают установленных лимитов. Потери от реализации событий риска потери деловой репутации за отчетный период отсутствуют.

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

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

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.

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

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

Страновой риск

Страновой риск (включая риск 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 заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Регуляторный риск (комплаенс-риски)

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.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками Банка, в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

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

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

В течение 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-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 01.01.2018 г. свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 28,45% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

В течение 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 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в тыс.руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в тыс. руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505	64,5263%	122 600
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 232	9,1579%	17 400
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263	26,3158%	50 000
Уставный капитал	100%	210 000	100%	190 000

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.

Резервный фонд

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

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Резервный фонд	36 488	56 488

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда было принято 22.03.2017г. общим собранием участников при утверждении Годового отчета за 2016 год. На отчетную дату резервный фонд сформирован в размере 17% от уставного капитала.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 284 194	1 068 389

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Нематериальные активы	8 648	7 010
Амортизация нематериальных активов	1 856	796
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	6 792	6 214

Инструменты Дополнительного капитала

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Прибыль текущего года	92 963	462 422
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	292 963	662 422

По состоянию на 01.01.2018 г. собственные средства (капитал) Банка составил 1 913 281 тыс. руб. против данных на начало года в 1 971 085 тыс. рублей. Снижение составило 57 804 тыс. руб., что обусловлено, в основном, увеличением в отчетном периоде расходов Банка по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В 2017 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств. В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банка как отношение величины базового капитала банка (Норматив Н1.1), величины основного

капитала банка (Норматив Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Норматив Н.1.0) к активам, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), и поддерживает их на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на отчетную дату числовые значения нормативов представлены в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	24,1
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	24,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	28,5

В отчетном периоде минимальное значение норматива Н 1.0 составило 26,12 % на 01.11.2017 г., максимальное – 32,29 % на 01.03.2017 г., среднее значение норматива Н 1.0 за 2017 г. составило 28,76%.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

По итогам Общего годового собрания участников было принято решение о распределении и выплате прибыли, полученной по итогам 2016 года, в пользу участников пропорционально их долям в сумме 46 000 тыс. рублей.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от обесценения.

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 отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

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

	2016 год	2017 год
Гарантии выданные Банком	674 797	482 371

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

Операционная среда.

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

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

По состоянию за 31 декабря 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 налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

Обязательства кредитного характера.

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

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 17981 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составляла 118205 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2018г. 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 за 2016 г. 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.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлено соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
Виды финансовых инструментов					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	380 555	0	0	0	380 555
Наличные средства	115 578	0	0	0	115 578
Остатки по счетам в ЦБ РФ	170 853	0	0	0	170 853
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентатах	94 428	0	0	0	94 428
Прочее размещение в кредитных организациях	0	0	0	0	0
Резервы	(304)	0	0	0	(304)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	68 584	0	0	0	68 584
Средства в других банках	0	1 506 998	0	0	1 506 998
Ссуды, выданные другим банкам	0	1 00 4921	0	0	1 00 4921
Депозиты в Банке России	0	501 020	0	0	501 020
Прочее размещение в кредитных организациях	0	1 107	0	0	1 107
Резерв	0	(50)	0	0	(50)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	3 912 768	0	0	3 912 768
Кредиты юридическим лицам	0	4 044 315	0	0	4 044 315
Кредиты предпринимателям	0	98 988	0	0	98 988
Кредиты физическим лицам	0	225 141	0	0	225 141
Факторинг	0	138 065	0	0	138 065
Резервы	0	(593 741)			(593 741)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	449 139	5 419 766	0	0	5 868 905
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Депозиты банков		0		0	0
Счета Лоро		0		0	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

Кредиты банков	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0
Средства клиентов	0	4 862 108	4 862 108
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	257 133	257 133
Срочные депозиты юридических лиц	0	209 662	209 662
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	97 166	97 166
Срочные вклады физических лиц	0	4 298 142	4 298 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Векселя	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	4 862 108	4 862 108

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	350202	0	0	0	350202
Наличные средства	181508	0	0	0	181508
Остатки по счетам в ЦБ РФ	94530	0	0	0	94530
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «совернайт» в банках-резидентатах	75501	0	0	0	75501
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	0	0	0	0	0
Резервы	(1337)	0	0	0	(1337)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	63416	0	0	0	63416
Средства в других банках	0	383343	0	0	383343
Ссуды, выданные другим банкам	0	2442	0	0	2442
Депозиты в Банке России	0	380000	0	0	380000

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

Прочее размещение в кредитных организациях	0	1072	0	0	1072
Резервы	0	(171)			(171)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	4866749	0	0	4866749
Кредиты юридическим лицам	0	4768329	0	0	4768329
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	118044	0	0	118044
Кредиты физическим лицам	0	272286	0	0	272286
Резервы	0	(291910)			(291910)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	413618	5250092		0	5663710
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Средства других банков		0		1292	1292
Счета Лоро		0		0	0
Кредиты банков		0		1292	1292
Прочие привлеченные средства		0		0	0
Средства клиентов		0		4507297	4507297
Текущие/расчетные счета юридических лиц		0		241805	241805
Срочные депозиты юридических лиц		0		226801	226801
Текущие счета/счета до востребования физических лиц		0		97479	97479
Срочные вклады физических лиц		0		3941212	3941212
Выпущенные долговые ценные бумаги		0		0	0
Векселя		0		0	0
Прочие финансовые обязательства		0		0	0
Расчеты с использованием банковских карт		0		0	0
Итого финансовых обязательств		0		4508589	4508589

42. Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. В 2017 году существенные операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5% от соответствующих статей публикуемых форм 0409806 «Бухгалтерский

баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», отсутствуют.

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам связанным с Банком лицам, списания безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком лиц. В течение 2017 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц. Обязательств по взаиморасчетам с указанными лицами у Банка нет.

Объем привлеченного в 2012 году субординированного кредита по состоянию на 01.01.2018 г. составил 200 000 тыс. рублей. Субординированный кредит предоставлен ООО «Европа» на срок до 26 декабря 2032 года (54% уставного капитала предприятия-кредитора принадлежит участникам Банка). Процентные расходы по привлеченному субординированному кредиту за 2017 год составили 11 000 тыс. рублей.

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.

Банком в 2017 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

По состоянию на 01.01.2018 года списочная численность персонала Банка составляет 92 человека, по состоянию на 01.01.2017 года – 89 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2018 года входит 5 человек, на 01.01.2017 года – 5 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и Советник Председателя Правления.

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

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

Уполномоченным по вознаграждениям, на которого возложены функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И является Председатель Совета Директоров (утвержен решением Совета директоров от 05 ноября 2015г.)

	Ф.И.О.	Квалификация (наличие высшего юридического или экономического образования)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда	Выплаченное вознаграждение за 2017 год, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Локотченко Евгений Александрович	Да	Да	0
Член Совета директоров	Якубова Патимат Раджабовна	Нет	Нет	0
Член Совета директоров	Артемьева Марина Владимировна	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Чамоков Мурат Бисланович	Да	Да	0
Член Совета директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	Да	Нет	0

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

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

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

- Кадровая политика ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 05 ноября 2015г.).
- Политика в области оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 05 июня 2017г.).
- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утвержден решением Совета Директоров 05 июня 2017г.).
- Положение об оплате труда работников ООО КБ «ГТ банк» (утверждено решением Совета Директоров 05 июня 2017г.).
- Положение о материальном стимулировании труда работников ООО КБ «ГТ банк» (утверждено решением Совета Директоров 05 июня 2017г.).

В соответствии с данными положениями сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2018 являются 42 человека (в том числе 4 члена Правления Банка), по состоянию на 01.01.2017 – 35 человек (в том числе 4 члена Правления Банка).

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

-Соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

-Отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности и другим обстоятельствам, не связанным с деловыми качествами работника;

-Стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;

-Нацеленность на обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками;

-Нацеленность на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников в конечном результате своей работы, а также общем результате работы Банка;

-Использование для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных работников количественных и (или) качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски.

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

Заработка плата работников состоит из фиксированной и нефиксированной части.

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

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

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

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

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

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

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

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

Барьеры, установленные в системе выплаты вознаграждений, определяют какого поведения в сфере принятия рисков Банк стремится добиться, и препятствует действиям сотрудникам, противоречащим политике Банка в области рисков, нарушению предельно допустимого совокупного уровня рисков и показателей устойчивости к отдельным банковским рискам. Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений являются оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой

устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем. В процессе оценки Банк учитывает все существенные риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается Банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности Банка.

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

К количественным показателям относятся:

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

К качественным показателям относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По итогам каждого последующего года отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения за год корректируется на основе показателей сложившегося в целом по Банку уровня риска и динамики доходности. Выплата отсроченной (рассроченной) части вознаграждения за год производится на основании решения Совета директоров Банка.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) Банк не производит.

Сотрудниками подразделений, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками в Банке, по состоянию на 01.01.2018 являются 7 человек и по состоянию на 01.01.2017 -12 человек.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. Отсутствие количественных показателей и отличие качественных показателей выплат переменной (нефиксированной) части данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда этой категории сотрудников.

Общий объем текущего премирования определяется в соответствии с «Положением о материальном стимулировании труда работников ООО КБ «ГТ банк», где определены показатели, основанные на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате. Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка, а также зависит от основных количественных и качественных показателей выплаты нефиксированной части заработной платы.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений,

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗТРАНСБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

Категории работников	2017		2016	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме расходов на персонал, %
Члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в т. ч. Председатель Совета Директоров	0	0,00	0	0,00
Члены Правления:	9 331	8,72	8 771	15,52
фиксированная часть	9 331	8,72	8 771	15,52
в т.ч.: основная часть	7 671	7,17	7 812	13,82
дополнительная часть	1 660	1,55	959	1,70
нефиксированная часть	0	0,00	0	0,00
выплаты при увольнении	0	0,00	0	0,00
в т.ч. наиболее крупная	0	0,00	0	0,00
прочие	0	0,00	0	0,00
Иные работники, принимающие риски:	30 693	28,70	21 068	37,28
фиксированная часть	29 679	27,75	21 056	37,26
в т.ч.: основная часть	25 659	23,99	19 108	33,81
дополнительная часть	4020	3,76	1 948	3,45
нефиксированная часть	0	0,00	0	0,00
выплаты при увольнении	978	0,91	0	0,00
в т.ч. наиболее крупная	446	0,42	0	0,00
прочие	36	0,03	12	0,02

В течение 2016 и 2017 годов выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2016 и 2017 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

43. Приобретения и выбытия

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

44. События после отчетной даты

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счетах «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года».

Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты не уменьшили неиспользованную прибыль Банка за 2017 год, остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 97 184 тыс. рублей.

45. Доля меньшинства

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компаний.

46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник

оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН)

Банк может финансировать ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Банк не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над ОСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удается удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданий Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Коновалова Ю.В.

Соколова А.В.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
 (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.

Приложение 1

Период	Инфляция месячная (%)	Коэффициент месячной инфляции	Фактор инфляции (нарастающим итогом)
янв 92	345,00	3,450	10 016,0919
фев 92	138,00	1,380	2 903,2150
мар 92	130,00	1,300	2 103,7790
апр 92	122,00	1,220	1 618,2916
май 92	112,00	1,120	1 326,4685
июн 92	119,00	1,190	1 184,3469
июл 92	111,00	1,110	995,2495
авг 92	109,00	1,090	896,6211
сен 92	112,00	1,120	822,5882
окт 92	123,00	1,230	734,4538
ноя 92	126,00	1,260	597,1169
дек 92	125,00	1,250	473,9023
янв 93	126,00	1,260	379,1218
фев 93	125,00	1,250	300,8903
мар 93	120,00	1,200	240,7123
апр 93	119,00	1,190	200,5936
май 93	118,00	1,180	168,5660
июн 93	120,00	1,200	142,8526
июл 93	122,00	1,220	119,0438
авг 93	126,00	1,260	97,5769
сен 93	123,00	1,230	77,4420
окт 93	120,00	1,200	62,9610
ноя 93	116,00	1,160	52,4675
дек 93	113,00	1,130	45,2306
янв 94	118,00	1,180	40,0271
фев 94	111,00	1,110	33,9212
мар 94	107,00	1,070	30,5597
апр 94	108,00	1,080	28,5604
май 94	107,00	1,070	26,4448
июн 94	106,00	1,060	24,7148
июл 94	105,00	1,050	23,3159
авг 94	105,00	1,050	22,2056
сен 94	108,00	1,080	21,1482
окт 94	115,00	1,150	19,5816
ноя 94	115,00	1,150	17,0275
дек 94	116,00	1,160	14,8065
янв 95	117,80	1,178	12,7643
фев 95	111,00	1,110	10,8355
мар 95	108,90	1,089	9,7617
апр 95	108,50	1,085	8,9639
май 95	107,90	1,079	8,2617
июн 95	106,70	1,067	7,6568
июл 95	105,40	1,054	7,1760
авг 95	104,60	1,046	6,8084
сен 95	104,50	1,045	6,5090
окт 95	104,70	1,047	6,2287
ноя 95	104,50	1,045	5,9491
дек 95	103,20	1,032	5,6929
янв 96	104,10	1,041	5,5164

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

фев 96	102,80	1,028	5,2991
мар 96	102,80	1,028	5,1548
апр 96	102,20	1,022	5,0144
май 96	101,60	1,016	4,9064
июн 96	101,20	1,012	4,8292
июл 96	100,70	1,007	4,7719
авг 96	99,80	0,998	4,7387
сен 96	100,30	1,003	4,7482
окт 96	101,20	1,012	4,7340
ноя 96	101,90	1,019	4,6779
дек 96	101,40	1,014	4,5907
янв 97	102,30	1,023	4,5273
фев 97	100,00	1,000	4,4255
мар 97	101,40	1,014	4,4255
апр 97	101,00	1,010	4,3644
май 97	100,90	1,009	4,3212
июн 97	101,10	1,011	4,2826
июл 97	100,90	1,009	4,2360
авг 97	99,90	0,999	4,1982
сен 97	99,70	0,997	4,2025
окт 97	100,20	1,002	4,2151
ноя 97	100,60	1,006	4,2067
дек 97	101,00	1,010	4,1816
янв 98	101,50	1,015	4,1402
фев 98	100,90	1,009	4,0790
мар 98	100,60	1,006	4,0426
апр 98	100,40	1,004	4,0185
май 98	100,50	1,005	4,0025
июн 98	100,10	1,001	3,9826
июл 98	100,20	1,002	3,9786
авг 98	103,70	1,037	3,9707
сен 98	138,40	1,384	3,8290
окт 98	104,50	1,045	2,7666
ноя 98	105,70	1,057	2,6475
дек 98	111,60	1,116	2,5047
янв 99	108,40	1,084	2,2444
фев 99	104,10	1,041	2,0704
мар 99	102,80	1,028	1,9889
апр 99	103,00	1,030	1,9347
май 99	102,20	1,022	1,8784
июн 99	101,90	1,019	1,8379
июл 99	102,80	1,028	1,8037
авг 99	101,20	1,012	1,7545
сен 99	101,50	1,015	1,7337
окт 99	101,40	1,014	1,7081
ноя 99	101,20	1,012	1,6845
дек 99	101,30	1,013	1,6646
янв 00	102,30	1,023	1,6432
фев 00	101,00	1,010	1,6063
мар 00	100,60	1,006	1,5904
апр 00	100,90	1,009	1,5809
май 00	101,80	1,018	1,5668
июн 00	102,60	1,026	1,5391
июл 00	101,80	1,018	1,5001

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Газтрансбанк»
 (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2017 года и за 2017 год. ПРИМЕЧАНИЯ, тыс.руб.**

авг 00	101,00	1,010	1,4735
сен 00	101,30	1,013	1,4589
окт 00	102,10	1,021	1,4402
ноя 00	101,50	1,015	1,4106
дек 00	101,60	1,016	1,3898
янв 01	102,80	1,028	1,3679
фев 01	102,30	1,023	1,3306
мар 01	101,90	1,019	1,3007
апр 01	101,80	1,018	1,2764
май 01	101,80	1,018	1,2539
июн 01	101,60	1,016	1,2317
июл 01	100,50	1,005	1,2123
авг 01	100,00	1,000	1,2063
сен 01	100,60	1,006	1,2063
окт 01	101,10	1,011	1,1991
ноя 01	101,40	1,014	1,1860
дек 01	101,60	1,016	1,1697
янв 02	103,10	1,031	1,1512
фев 02	101,20	1,012	1,1166
мар 02	101,10	1,011	1,1034
апр 02	101,20	1,012	1,0914
май 02	101,70	1,017	1,0784
июн 02	100,50	1,005	1,0604
июл 02	100,70	1,007	1,0551
авг 02	100,10	1,001	1,0478
сен 02	100,40	1,004	1,0468
окт 02	101,10	1,011	1,0426
ноя 02	101,60	1,016	1,0312
дек 02	101,50	1,015	1,0150
янв 03	100,00	1,000	1,0000