



Общество с ограниченной ответственностью  
**НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА**

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

исх. № 215 от 15.04.2016 г.

Собственникам, Совету директоров  
и иным заинтересованным лицам  
Коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

## **Аудиторское заключение**

*о годовой финансовой отчетности,  
подготовленной в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности*

***Коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)***

***за 2015 год***

### Сведения об аудируемом лице.

- **Полное наименование:** Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)
- **Сокращенное наименование:** ООО КБ «ГТ банк».
- **Место нахождения:** 385006 , Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп , пер. Вокзальный , 1
- **Почтовый адрес:** 385006 , Российская Федерация, Республика Адыгея , г. Майкоп , пер. Вокзальный , 1
- **Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации:** 31.10.1990 г.
- **Регистрационный номер:** 665
- **ОГРН :** 1020100002955
- **Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 01 № 000509006 от 30.11.2002 г. выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Адыгея
- **Идентификационный номер:** 0103001895
- **Руководитель:** Председатель Правления Коновалова Юлия Владимировна
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности:** Главный бухгалтер Соколова Анастасия Владимировна

### Сведения об аудиторской организации.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- **Сокращенное наименование:** ООО «НАА»
- **Место нахождения:** Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- **Почтовый адрес:** Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)
- **Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 10401008883
- **Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»:** Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- **Аудиторы, принимавшие участие в аудите:**

Ф. И.О. специалиста	Данные единого квалификационного аттестата аудитора	№ в реестре аудиторов	Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита
Фисенко Ольга Петровна	№ 01-000594 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства	№ 21001009206 в реестре членов Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России»	№ К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной аттестационно-лицензионной

	«Аудиторская Палата России» от 19.03.2012г., приказ № 06 на неограниченный срок	(Ассоциация)	комиссии Банка России от 30.03.2001г. , протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок
Штомпель Елена Вячеславовна	№ 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченный срок	№ 21001011840 в реестре членов Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)	№ К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО КБ «ГТ банк», подготовленной в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности и состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 г.;
- отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2015г.;
- отчета о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2015 г.;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, окончившийся 31 декабря 2015 г.;
- примечаний к финансовой отчетности .

### **Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений,

допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ГТ банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

15.04.2016 г.

**Заместитель генерального директора, аудитор**

ООО «Национальное Агентство Аудита»

на основании доверенности № 5 от 14.01.2016 г.

№ 21001011840 в реестре членов

## Саморегулируемая организация аудиторов

«Аудиторская палата России» (Ассоциация)



**Е.В.Штомпель**

**ООО КБ «ГТ банк»**

**Финансовая отчетность  
Коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью),  
составленная в соответствии с МСФО  
по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**

**г. Майкоп**

## **Содержание**

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года .....	4
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года..	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. ....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	7
1. Основная деятельность .....	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность .....	9
3. Основы представления отчетности .....	13
4. Принципы учетной политики .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	48
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток .....	48
7. Средства в других банках .....	49
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	49
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	57
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	57
11. Инвестиции в ассоциированные организации .....	57
12. Гудвил.....	57
13. Инвестиционная недвижимость .....	57
14. Прочие активы .....	57
15. Основные средства .....	58
16. Средства других банков .....	61
17. Средства клиентов.....	61
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	63
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	63
20. Прочие заемные средства.....	64
21. Прочие обязательства.....	64
22. Резервы под обязательства и отчисления .....	64
23. Уставный капитал.....	64
24. Эмиссионный доход .....	72
25. Прочие фонды .....	72
26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль] .....	73
27. Процентные доходы и расходы .....	75
28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты .....	76
29. Комиссионные доходы и расходы.....	76
30. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	77
31. Прочие операционные доходы .....	77
32. Административные и прочие операционные расходы .....	77
33. Налоги на прибыль .....	78
34. Прибыль/[Убыток] на долю .....	81
35. Дивиденды.....	81
36. Сегментный анализ.....	81
37. Управление финансовыми рисками.....	81
38. Управление капиталом.....	118
39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	119
40. Производные финансовые инструменты .....	120
41. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	120
42. Операции со связанными сторонами .....	124
43. Приобретения и выбытия.....	124
44. События после отчетной даты.....	125
45. Доля меньшинства .....	126
46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	126



## 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 2015 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 2015 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка «18» апреля 2016 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Коновалова Ю.В.

Соколова А.В.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2015 года и за 2015 год

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года**

тыс. руб.

	Примечание	31.12.2015	31.12.2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	515 843	312 628
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37	38 594	21 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	705 051	120 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 416 975	2 334 681
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	7 582	11 722
Текущие требования по налогу на прибыль	33	0	0
Отложенный налоговый актив	33	29 514	19 299
Основные средства	15	361 407	358 401
Нематериальные активы	15	6 025	1 719
Инвестиционная недвижимость	13	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
<b>Итого Активов:</b>		<b>5 080 991</b>	<b>3 180 159</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	21 768	79 834
Средства клиентов	17	3 850 822	2 094 791
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	4 609	2 203
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	6 973	21 204
Отложенный налоговое обязательство	33	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
<b>Итого обязательств:</b>		<b>3 884 172</b>	<b>2 198 032</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	23	190 000	190 000
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	214 692	435 335
Нераспределенная прибыль прошлых лет	26	792 127	356 792
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b>		<b>1 196 819</b>	<b>982 127</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):</b>		<b>5 080 991</b>	<b>3 180 159</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер



Коновалова Ю.В.

Соколова А.В.



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

**Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год,  
закончившийся 31 декабря 2015 года**

тыс. руб.

	Примечание	2015г	2014г
Процентные доходы	27	724 308	409 758
Процентные расходы	27	(345 423)	(179 917)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>378 885</b>	<b>229 841</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(86 456)	(103 645)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>292 429</b>	<b>126 196</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	16 286	16 209
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	28	307	(289)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	29	68 407	59 720
Комиссионные расходы	29	(1 358)	(1 270)
Доходы / (расходы) по активам, размещенных по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных	7, 8	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
Прочие операционные доходы	31	7 844	357 704
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>383 915</b>	<b>558 270</b>
Административные и прочие операционные расходы	32	(115 814)	(99 069)
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>268 101</b>	<b>459 201</b>
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>26, 33</b>	<b>268 101</b>	<b>459 201</b>
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	26, 33	(53 409)	(23 866)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	25	0	0
<b>Прибыль / (убыток) за период</b>		<b>214 692</b>	<b>435 335</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>214 692</b>	<b>435 335</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер



Коновалова Ю.В.

Соколова А.В.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.**  
Тыс. руб.

	Примечание	2015г	2014г
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	27	725 201	406 149
Проценты уплаченные	27	(345 423)	(179 917)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	30	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	16 286	16 209
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные	29	68 407	59 720
Комиссии уплаченные	29	(1 358)	(1 270)
Прочие операционные доходы	31	7 792	357 740
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	32	(115 323)	(99 096)
Уплаченный налог на прибыль	33	(53 409)	(23 866)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>302 173</b>	<b>535 669</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37	(16 885)	(1 395)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	6	0	0
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	(585 051)	(119 621)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(1 195 914)	(500 618)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	14	4 159	209 455
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	16	(58 129)	(140 166)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	17	1 756 094	434 495
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	21	2 406	287
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>208 853</b>	<b>418 106</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
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	15	5 591	3 300
Выручка от реализации основных средств	15	(3 445)	(320 019)
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	15	(4 306)	242
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности		0	0
Дивиденды полученные		0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 160)</b>	<b>(316 477)</b>



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

	Примечание	2015г	2014г
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>(2 160)</b>	<b>(37 385)</b>
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал:	23		
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		0	0
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Возврат прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)		0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(2 160)</b>	<b>(316 477)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(3 478)</b>	<b>(4 074)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>203 215</b>	<b>97 555</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		312 628	215 073
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		515 843	312 628

Председатель правления

Главный бухгалтер



Коновалова Ю.В.

Соколова А.В.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.**

Тыс. руб.

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки	[Накопленный дефицит]	Итого собственные средства акционеров / [дефицит]
Остаток на 1 января 2015 года	190000	0	0	792127	982127
Внесение долей участниками	0	214692	0	0	214692
Остаток на 1 января 2016 года	190000	214692	0	792127	1196819

Председатель правления

Главный бухгалтер



Коновалова Ю.В.

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.

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

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

Местом ведения деятельности Банка является Краснодарский край и республика Адыгея.

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 января 2016 г. составляет 3 единицы: Головной офис в г. Майкопе и три операционных офиса: ОО «Краснодарский», ООО «Европейский» (г. Краснодар) и ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск).

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

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 665 от 25 января 2011 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.
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте.
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

По данным, размещенным на сайте banki.ru, по активам в стране Банк занимает 366 место, по активам в регионе - 1.

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

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.



**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

№ п/п	Наименование	За 2015 год		За 2014 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.	122 600 000.00	64.53	122 600 000.00	64.53
2	Чуйков Ю.В.	17 400 000.00	9.16	17 400 000.00	9.16
3	Якубова П.Р.	50 000 000.00	26.32	50 000 000.00	26.32
	<b>ИТОГО:</b>	<b>190 000 000.00</b>	<b>100,00</b>	<b>190 000 000.00</b>	<b>100,00</b>

В 2015 году состав участников Банка не менялся.

Решением общего собрания участников банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2015 года, может быть изменена после ее выпуска.

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

ООО КБ «ГТ банк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В 2015 году внешние условия для экономики России оказались весьма непростыми. На экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличенными спредами по торговым операциям.

В конце 2014 года рубль показал серьезное ослабление, в ответ на это ЦБ РФ повысил ключевую ставку с 9,5% до 17,0%. Данные факторы вызвали ускорение темпа потребительской инфляции, которая к марту 2015 года достигла пикового уровня в 16,9%. Далее в течение года инфляция показала замедление до 12,9%, в результате чего ключевая ставка ЦБ РФ была снижена до 11,0%. В сложившихся условиях реальный темп роста ВВП оказался отрицательным и составил - 3,7%. Спад промышленного производства составил 3,4% в годовом измерении. Таким образом, в 2015 году экономика России смогла адаптироваться к изменениям внешней среды и не показала обвального снижения ВВП. Тем не менее, риски для будущего роста нарастают. Так, инвестиции в основной капитал снизились на 8,6%, что является негативным фактором для будущего развития. Уровень безработицы показал незначительный рост, по итогам года он составил 5,8% против 5,3% в 2014 году. Рынок труда адаптировался к новым условиям преимущественно при помощи корректировки заработных плат снижение которых составило 9,5%.

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

предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, в 2015 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 2016 года количество клиентских счетов составило 10 637, в том числе количество счетов клиентов - юридических лиц 658, количество счетов клиентов-физических лиц 9979.

Увеличение остатков на расчетных счетах клиентов, развитие банковских услуг способствовало росту ресурсной базы. Валюта баланса за отчетный период увеличилась в 1,6 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 25% против 32% 2014 году (снижение вызвано уменьшением прибыли в текущем отчетном периоде на 254 763 тыс. рублей при отсутствии доходов от безвозмездно полученного имущества), доля обязательств - 75% соответственно. За 2015 год ресурсная база Банка возросла на 1 690 225 тыс. рублей до 3 863 006 тыс. рублей (прирост составил 77,8%).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 76,2%, их удельный вес за 2015 год увеличился на 4,1% в связи с активной политикой банка, направленной на увеличение ресурсной базы, а также высоким кредитным рейтингом Банка. Объем привлеченных Банком вкладов с начала года увеличился на 1 280 078 тыс. рублей (на 80,6%) до 2 868 416 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 2015 год увеличился на 1 945 658 тыс. рублей (+59,6%) до 5 209 134 тыс. рублей. Работающие активы составили 81,9% всех активов Банка по состоянию на 01.01.2016г. (на начало года – 78,2%). По сравнению с началом 2015 года работающие активы увеличились на 1 712 834 тыс. рублей (+67,1%) и составили на 01 января 2015 года 4 265 401 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 88% от общей суммы доходов от банковских операций и операционных доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты), в то время как в 2014 году аналогичная величина составила 83%. Таким образом, составляющая доходов от процентов по кредитам в 2015 году выросла незначительно при увеличении кредитного портфеля на 67%, что говорит о равномерном росте доходов от всех услуг, оказываемых Банком. Доходы от комиссионного вознаграждения выросли с 6% до 7% по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет увеличения объема выданных банковских гарантий. (рис.1).

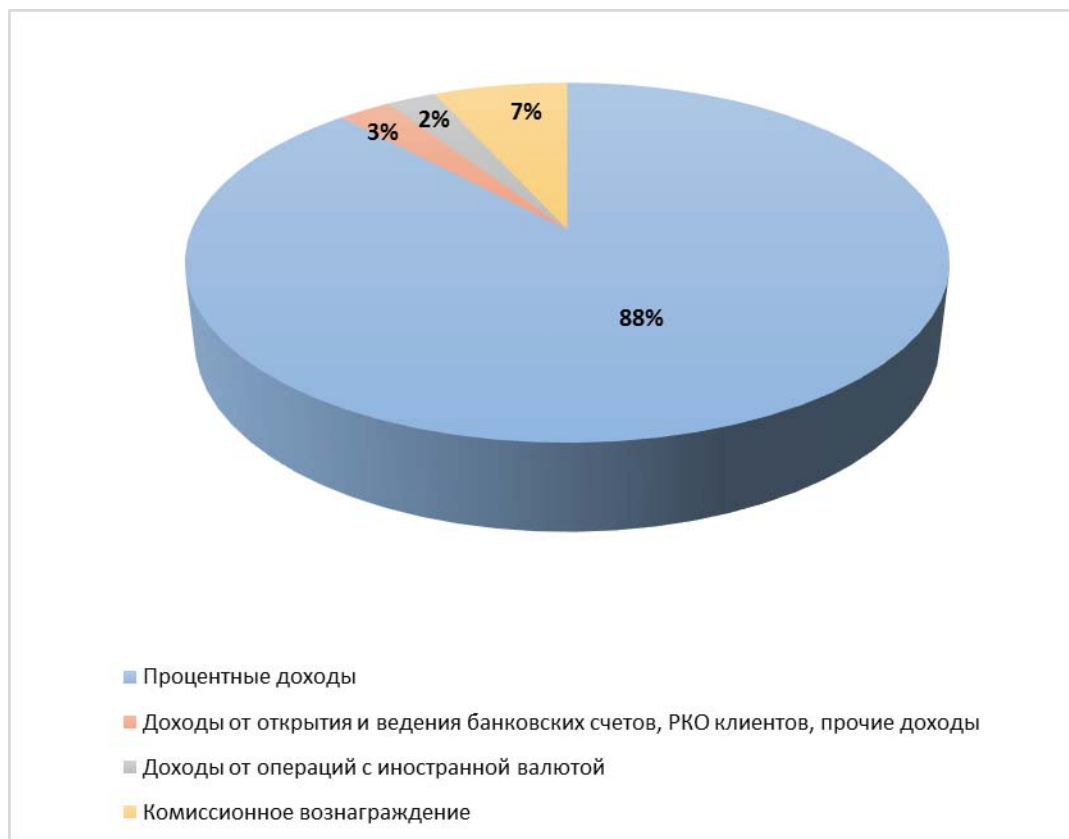


Рисунок 1. Структура доходов ООО КБ "ГТ банк" за 2015 год.

Наиболее крупными статьями расходов в 2015 году явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 61% (в 2014 году- 54%);
- расходы на оплату труда персонала 10% (в 2014 году - 14%);
- расходы по формированию резервов на возможные потери 6% (в 2014 году- 12%);
- расходы по уплате налога на прибыль 11% (в 2014 году – 13%)
- организационные и управленческие расходы 6% (в 2014 году- 6%) (рис.2).

По итогам 2015 года прибыль составила 255 552 тыс. рублей (+63% к результату прошлого года за вычетом доходов от безвозмездно полученного имущества в 2014 году).

В соответствии с планом развития в перспективе Банк планирует увеличить долю доходов, полученных в виде коммиссионного 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 2016 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.

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

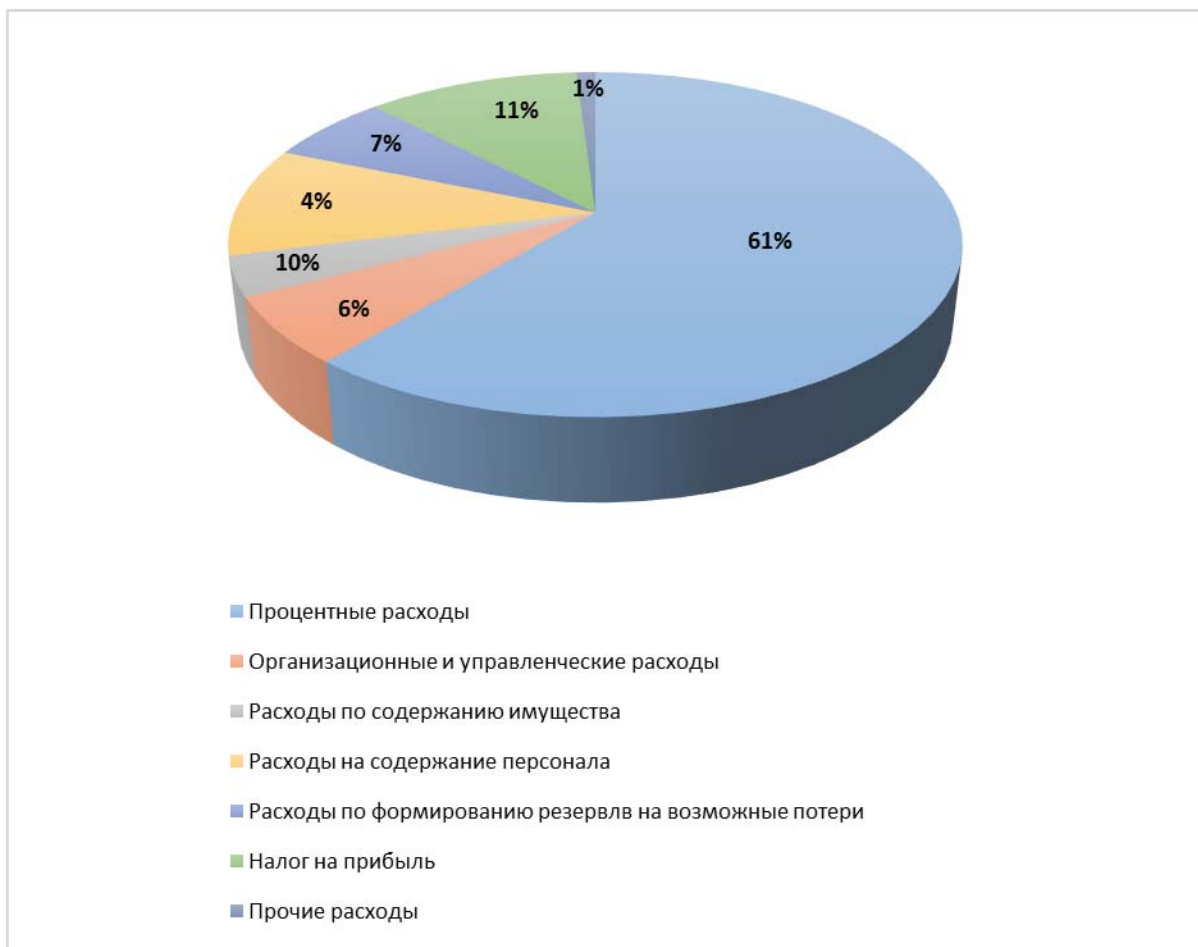


Рисунок 2. Структура расходов ООО КБ "ГТ банк" за 2015 год.

В соответствии с бизнес-планом для дальнейшего развития комплексного обслуживания клиентов Банка, увеличения спектра услуг, а также получения дополнительного комиссионного дохода, Банк планирует начать работу с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов, в том числе:

- покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);
- привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;
- размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах;
- предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов;
- оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

Развитие розничного бизнеса в целом, в том числе обслуживания физических лиц с использованием платежных карт, будет одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Банк планирует начать эмиссию платежных карт международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоциированного/Аффилированного участника платежных систем. Посредством платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений.



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

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Банк не применяет какие-либо новые или пересмотренные стандарты до даты вступления стандарта в силу.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами.

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 2015 год указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2015 года и на дату ее составления.

Предоставление 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, начинающихся с 1 января 2015 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 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.

#### **Новые МСФО, обязательные для применения кредитной организацией в период с 1 января по 31 декабря 2015 года.**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2015 года, но не оказали существенного влияния на банк:

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

Ежегодные улучшения МСФО, 2012 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО, 2013 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

### **Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие.**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые банк еще не принял досрочно:

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»* (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального

признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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 вышеозначенный 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 долевыми инструментами, 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, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счета 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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного 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 устраняет 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 закреплённой 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 надёжность 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 ценными 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 ценными 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 предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

### **Средства в других банках**

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

- а) размещений «овернайт»;
- 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 непроемные 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 ностро, 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.

Учтенные 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 амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся 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 МФО Банк применяет подходы и методы, регламентированные Положением Банка России 254-П. 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  $(k - \text{го})$  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:

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

где  $\Sigma\%$  – 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 амортизированным 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 амортизированным 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 производные 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 долевого 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 долевого 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 долевого 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 непроемные 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 инвестиции.

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, получают 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, учитываемые 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 р.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:

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

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

### **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 закреплённой 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 управленческие 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 налоговым 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 временным 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 временным 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 временным 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, имеющих 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./доллар США	72.8827	56.2584
Руб./евро	79.6972	68.3427

### **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 валютнообменные 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.

### **Заработная плата 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 2014 год.**

В сопоставимые данные за 2014 год изменения не вносились.

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

	тыс. руб.	
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Наличные средства	211951	119493
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	270304	172429
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:	35096	28106
• Российской Федерации	35096	28106
• других стран	0	0
Резервы	(1508)	(7400)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>515 843</b>	<b>312 628</b>

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 01.01.2015г. и 01.01.2016г. 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.

тыс. руб.		
Статьи	31.12.2015	31.12.2014
Депозиты в Банке России	700 000	0
Межбанковские кредиты	0	120 000
Прочее размещение	5051	0
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(0)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>705 051</b>	<b>120 000</b>

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

тыс. руб.		
Статьи	За 2015 год	За 2014 год
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(0)	(0)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(0)	(0)
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	(0)	(0)

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

тыс. руб.		
Статьи	Данные по РПБУ на 01.01.16	Данные по РПБУ на 01.01.15
Текущие кредиты	3 319 506	2 472 316
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	38 423	6326
Просроченные проценты	159	87
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(75 759)	(46122)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 282 329</b>	<b>2 432 607</b>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация кредитов из прочих активов	Реклассификация резервов из прочих активов	Восстановление признанных процентов по РПБУ по	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.15	2 432 607	0	0	(87)	3338	46122	(147299)	2 334 681
01.01.16	3 282 329	293500	(10273)	(159)	6412	86032	(240866)	3 416 975

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.

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 01 января 2015 г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	2 334 681	100,00%
1	юридическим лицам	2 356 349	100,93
2	физическим лицам	39 812	1,71
3	предпринимателям	79 493	3,40
4	просроченная задолженность	6 326	0,27
5	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00
6	резервы	(147 299)	-6,31

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 01 января 2016г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	3 416 975	100,00
1	юридическим лицам	3 422 104	100,15%
2	физическим лицам	178 180	5,21%
3	предпринимателям	57 557	1,68%
4	просроченная задолженность	0,00	0,00%
5	векселя, классифицированные как кредиты	0,00	0,00%
6	резервы	(240 866)	-7,05%

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка на сумму 6412 тыс. руб. (в 2014 года она оставила 3338 тыс. руб.) и создан резерв (240866)тыс. руб. против прошлогоднего (147299) 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.

По состоянию	Изменение резерва по ОПУ	Восстановление РВПС по прочим активам по РПУ	Возвратная к восстановлению РВПС по прочим активам по РПУ	Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПУ	Восстановление РВПС по кредитам (РПУ)	Создание резерва по МСФО	Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО.	Резерв по МСФО
За 2015 год	(36713)	10090	(6176)	(46122)	86032	(240866)	147299	(86456)
За 2014 год	(6320)	6176	(4207)	(51632)	46122	(147299)	53515	(103645)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0	0	0
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0	0	0
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0	0	0
Негосударственные организации	3 422 104	93	2 361 349	95
Организации-нерезиденты	0	0	0	0
Частные лица	235 737	7	120 631	5
Государственные органы иностранных государств	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 657 841,00</b>	<b>100</b>	<b>2 481 980</b>	<b>100</b>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2016г.

тыс. руб.

	<b>Задолженность по МСФО</b>
Кредиты предпринимателям	57 557
Кредиты физическим лицам	178 180
Кредиты не государственным организациям	3 422 104
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(240 866)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 416 975</b>

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2015г.:

тыс. руб.

	<b>Задолженность по МСФО</b>
Кредиты предпринимателям	39 812
Кредиты физическим лицам	80 819
Кредиты не государственным организациям	2 361 349
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(147 299)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 334 681</b>

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2016г.:

тыс. руб.

	<b>Сумма по МСФО</b>	<b>%</b>
Государственные органы	0	0.00
Муниципальные органы власти	0	0.00
Предприятия энерго промышленности	0	0.00
Производство	118632	3,24%
Предприятия торговли	700791	19,16%
Пищевая промышленность	865	0,02%
Транспорт	26806	0,73%
Страхование		0,00%
Финансы и инвестиции	2869	0,08%
Строительство	2230365	60,97%
Сельское хозяйство	726	0,02%
Услуги	398607	10,90%
Прочие	178 180	4,87%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :</b>	<b>3 657 841,00</b>	<b>100</b>



**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2015г.:

	тыс. руб.	
	<b>Сумма по МСФО</b>	<b>%</b>
Государственные органы	0	0,00%
Муниципальные органы власти	0	0,00%
Предприятия энерго промышленности	0	0,00%
Производство	59 255	2,39%
Предприятия торговли	577 817	23,28%
Пищевая промышленность	0	0,00%
Транспорт	16 549	0,67%
Страхование	0	0,00%
Финансы и инвестиции	0	0,00%
Строительство	1 157 174	46,62%
Сельское хозяйство	1 317	0,05%
Услуги	589 049	23,73%
Прочие	80 819	3,26%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :</b>	<b>2 481 980</b>	<b>100,00%</b>

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

**Данные по РПБУ на 01.01.2014г.:**

	тыс. руб.			
	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Кредиты негосударственным организац.</b>	<b>Кредиты предпринимателям</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	77104	1146940	0	<b>1224044</b>
Кредиты, обеспеченные:	<b>111003</b>	<b>3154574</b>	<b>88418</b>	<b>3353995</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	<b>0</b>
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	<b>0</b>
- недвижимостью	70653	1489515	56072	<b>1616240</b>
- оборудованием и транспортными средствами	24172	254408	7520	<b>286100</b>
- прочими активами	198	695894	24100	<b>720192</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	15980	714757	726	<b>731463</b>
<b>Всего кредитов (справочно)</b>	<b>188107</b>	<b>4301514</b>	<b>88418</b>	<b>4578039</b>

**Данные по МСФО на 01.01.2016г.:**

	тыс. руб.			
	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Кредиты негосударственным организац.</b>	<b>Кредиты предпринимателям</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	77367	1146987	0	<b>1224354</b>
Кредиты, обеспеченные:	<b>111599</b>	<b>3164270</b>	<b>88444</b>	<b>3364313</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	<b>0</b>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	71064	1493849	56136	1621049
- оборудованием и транспортными средствами	24279	255101	7510	286890
- прочими активами	198	697201	24071	721470
- поручительствами и банковскими гарантиями	16058	718119	727	734904
<b>Всего кредитов (справочно)</b>	<b>188966</b>	<b>4311257</b>	<b>88444</b>	<b>4588667</b>

Данные по РПБУ на 01.01.2015г.:

	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	10 415	340 898	0	351 313
Кредиты, обеспеченные:	<b>90 891</b>	<b>3 356 314</b>	<b>75 081</b>	<b>3 522 286</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	49 715	1 453 197	38 600	1 541 512
- оборудованием и транспортными средствами	19 024	399 953	13 315	432 292
- прочими активами	3 798	918 814	21 860	944 472
- поручительствами и банковскими гарантиями	18 354	584 350	1 306	604 010
<b>Всего кредитов (справочно)</b>	<b>101 306</b>	<b>3 697 212</b>	<b>75 081</b>	<b>3 873 599</b>

Данные по МСФО на 01.01.2015г.:

	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	10 423	341 218	0	351 641
Кредиты, обеспеченные:	<b>90 913</b>	<b>3 361 789</b>	<b>74 465</b>	<b>3 527 167</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	49 715	1 455 292	37 827	1 542 834
- оборудованием и транспортными средствами	19 024	400 651	13 354	433 029
- прочими активами	3 820	920 183	21 967	945 970
- поручительствами и банковскими гарантиями	18 354	585 663	1 317	605 334
<b>Всего кредитов (справочно)</b>	<b>101 336</b>	<b>3 703 007</b>	<b>74 465</b>	<b>3 878 808</b>

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

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

Данные на 01.01.2016 г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
<b>ГСЗ 39</b>	<b>323257</b>	<b>316612</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Риелт-Гарант"	190000	183346
Общество с ограниченной ответственностью "Строй-ЮГ"	125967	125976
ЮРЧЕНКО ЛЕОНИД ВЛАДИМИРОВИЧ	3895	3895
ТРУШИН АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ	3395	3395
<b>ГСЗ 2</b>	<b>292547</b>	<b>290446</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Европа Девелопмент"	256931	254791
Общество с ограниченной ответственностью "БлокСтрой"	33607	33642
Варзар Юлия Александровна	1291	1295
Варзар Александр Анатольевич (Индивидуальный предприниматель)	718	718
<b>Закрытое акционерное общество "Строй Интернейшнл"</b>	<b>283228</b>	<b>283228</b>
<b>ГСЗ 47</b>	<b>274631</b>	<b>252043</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Строительное производственное объединение "Сфера"	274513	251925
Евдокимов О.А.	118	118
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр- Актив"</b>	<b>271150</b>	<b>268211</b>
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Кантри- Строй"</b>	<b>267766</b>	<b>263072</b>
<b>ГСЗ 55</b>	<b>228910</b>	<b>228683</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Строй Комплекс"	116880	116777
Общество с ограниченной ответственностью "Аспект"	80278	80206
Общество с ограниченной ответственностью "Ремонтно- эксплуатационное управление-5"	20664	20592
ЕВТЫХ РАШИД ПШИМАНОВИЧ	11088	11108
<b>Общество с ограниченной ответственностью Научно- проектно-производственная фирма "Краснодаравтотодорсервис"</b>	<b>195000</b>	<b>0</b>
<b>ГСЗ 5</b>	<b>189848</b>	<b>179777</b>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Общество с ограниченной ответственностью "Энергопоставка"	88650	88669
Общество с ограниченной ответственностью "ИнфраСтрой-Инжиниринг"	57730	55533
Шакиров Сергей Федорович	16668	16715
Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая Компания ЖК "Академический"	9156	9176
Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество "ВЕРНА"	7960	0
Прочие	9684	9684
<b>ГСЗ 77</b>	<b>181804</b>	<b>183689</b>
Общество с ограниченной ответственностью "СтройГрад"	68600	69639
Общество с ограниченной ответственностью "Гефест"	49500	49590
Общество с ограниченной ответственностью "РАДУГА"	48929	49549
Общество с ограниченной ответственностью "ИМПУЛЬС"	14775	14911

Данные на 01.01.2015г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
<b>ГСЗ</b>	<b>262866</b>	<b>245372</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Европа Девелопмент"	192873	195561
Общество с ограниченной ответственностью "СПМ-ЮГ"	20575	20804
Общество с ограниченной ответственностью "БлокСтрой"	18601	0
Общество с ограниченной ответственностью "СКАТ"	14835	15007
Общество с ограниченной ответственностью "СПМ-ВЕНТ"	13846	14000
Прочие	2136	0
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Риелт-Гарант"</b>	<b>248020</b>	<b>248628</b>
<b>ГСЗ</b>	<b>221576</b>	<b>175126</b>
Открытое акционерное общество "Механизированная колонна №62"	217569	171118
Сайпулаев Шамиль Асильдарович	3119	3119
Акулова Татьяна Валерьевна	818	818
Алибеков Ильяс Ахмедович	70	71
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Кантри-Строй"</b>	<b>217500</b>	<b>220125</b>
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Актив"</b>	<b>211468</b>	<b>211206</b>



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Общество с ограниченной ответственностью "ТСМ"	210560	222297
Общество с ограниченной ответственностью Научно-проектно-производственная фирма "Краснодаравтодорсервис"	207760	12017
Общество с ограниченной ответственностью "ДорПроект"	167276	135102
Общество с ограниченной ответственностью "МЕТАГОН"	160231	163613
Общество с ограниченной ответственностью "Строительное производственное объединение "Сфера"	136000	136081
ГСЗ	61836	56038
Общество с ограниченной ответственностью "Новые коммунальные технологии"	61712	55914
Кудрявцев Александр Сергеевич	124	124
ГСЗ	60694	62493
Общество с ограниченной ответственностью "ФЕРРАТЕК-ЮГ"	60196	61885
Рухлядко Евгения Анатольевна	292	370
ШКАРУПА АНАТОЛИЙ АНАТОЛЬЕВИЧ	116	147
АГАРКОВ ДМИТРИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ	90	91

## **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**

Банк не имеет вложения в недвижимость, не используемую в основной деятельности.

## **14. Прочие активы**

тыс. руб.			
РПБУ	Примечание	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Наращенные процентные доходы		8433	4538
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		300632	13788
Предоплата по налогам		27	4
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		6009	1757
За вычетом резерва под обесценение		(20753)	(8534)
<b>Итого прочих активов</b>		<b>294348</b>	<b>11553</b>

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключение наращенных доходов и расходов	Реклассификация прочих налогов	Реклассификация кредитов из прочих активов	Реклассификация резервов кредитов из прочих активов	Переклассификация НМА	Восстановление резерва по РСБУ по прочим активам	Данные для МСФО
<b>на 01.01.2016</b>	294348	(8433)	741	(293500)	10273	(5937)	10090	7582
<b>на 01.01.2015</b>	11553	(4538)	250	0	0	(1719)	6176	11722

тыс. руб.

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 37.

## 15. Основные средства

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
<b>Первоначальная стоимость с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2015	303 785 357	932 712	899 816	2 251 102	3 275 028	50 163 088	361 307 103
Приобретение	0	1 805 177	375 551	682 841	2 980 561	0	5 844 130
Выбытие	0	0	(133 829)	0	(119 500)	0	(253 330)
на 01/01/2016	303 785 357	2 737 888	1 141 537	2 933 943	6 136 090	50 163 088	366 897 903
<b>Амортизация с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2015	2 122 657	398 814	550 201	979 493	895 533	0	4 946 697
Начисленная за период	3 506 247	517 491	201 628	419 529	655 007	0	5 299 902
Выбытие	0	0	(133 829)	0	(119 500)	0	(253 330)
на 01/01/2016	5 628 904	916 305	617 999	1 399 021	1 431 039	0	9 993 269

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Балансовая стоимость на 01.01.2016 (МСФО без износа)	298 156 453	1 821 584	523 537	1 534 922	4 705 050	50 163 088	356 904 634
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2015 (МСФО без износа)	301 662 700	533 898	349 615	1 271 610	2 379 495	50 163 088	356 360 406

Вспомогательная таблица движения Основных средств			
	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции
<b>ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
на 01.01.15 г.	361 307 103	361 307 103	0
приобретение в 2015 г.	5 844 130	5 844 130	0
выбытие в 2015 г.	(253 330)	(253 330)	0
на 01.01.16 г.	366 897 903	366 897 903	0
<b>ИЗНОС</b>			
на 01.01.15 г.	5 048 440	4 946 697	(101 743)
начисленный за 2015 г	4 928 505	5 299 902	371 397
выбытия	(201 240)	(253 330)	(52 090)
на 01.01.16 г.	9 775 706	9 993 269	217 564
<b>ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
на 01.01.15 г.	356 258 663	356 360 406	101 743
по приобретенным ОС	915 624	544 227	(371 397)
по выбывшим ОС	(52 090)	(0)	52 090
на 01.01.16 г.	357 122 197	356 904 634	(217 564)

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
<b>Первоначальная стоимость с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2014	0	932 712	933 615	1 901 892	1 624 042	33 517 000	38 909 261
Приобретение	303 785 357	0	0	349 210	1 774 986	16 646 088	322 555 641
Выбытие	0	0	(33 799)	0	(124 000)	0	(157 799)
на 01/01/2015	303 785 357	932 712	899 816	2 251 102	3 275 028	50 163 088	361 307 103
<b>Амортизация с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2014	0	212 271	391 080	616 868	498 674	0	1 718 894
Начисленная за период	2 122 657	186 542	182 780	362 624	409 259	0	3 263 863
Выбытие	0	0	(23 659)	0	(12 400)	0	(36 059)
на 01/01/2015	2 122 657	398 814	550 201	979 493	895 533	0	4 946 697
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2015 (МСФО без износа)</b>	301 662 700	533 898	349 615	1 271 610	2 379 495	50 163 088	356 360 406
Справочно:							
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2014 (МСФО без износа)</b>	0	720 441	542 535	1 285 024	1 125 368	33 517 000	37 190 368

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

<b>Вспомогательная таблица движения Основных средств</b>			
	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции
<b>ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
на 01.01.14 г.	38 909 261	38 909 261	0
приобретение в 2014 г.	322 555 641	322 555 641	0
выбытие в 2014 г.	(157 799)	(157 799)	0
на 01.01.15 г.	361 307 103	361 307 103	0
<b>ИЗНОС</b>			
на 01.01.14 г.	1 669 480	1 718 894	49 414
начисленный за 2014 г.	3 450 994	3 263 863	(187 131)
выбытия	(72 033)	(36 059)	35 974
на 01.01.15 г.	5 048 440	4 946 697	(101 743)
<b>ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
на 01.01.14 г.	37 239 782	37 190 368	(49 414)
по приобретенным ОС	319 104 648	319 291 778	187 131
по выбывшим ОС	(85 766)	(121 740)	(35 974)
на 01.01.15 г.	356 258 663	356 360 406	101 743

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
<b>01.01.16</b>	362055	(230)	9776	0	(10246)	(52)	361407
<b>01.01.15</b>	358610	(310)	5120	0	(4983)	(36)	358401

тыс. руб.

Название корректировки	Описание	на 01.01.16	на 01.01.15
Списание на затраты материалов	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	(230)	(310)
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	9776	5120
Начисление амортизации по ОС по МСФО	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	(10246)	(4983)
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ)	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	(52)	(36)

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов,



**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

В балансе, составленном по российским стандартам, нематериальные активы отсутствуют. Однако согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2016г. НМА составили 6025 тыс. руб., на 01.01.2015г. их стоимость составила 1719 тыс. руб. 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.

Также в балансе банка, составленном по российским стандартам, в данной статье отражена сумма приобретенных материалов в размере 230 тыс. руб. на 01.01.2016 г. против 310 тыс. руб. на 01.01.2015 г. Указанные материалы исключены из статьи «Основные средства» при формировании отчетности по МСФО.

## 16. Средства других банков

тыс. руб.		
РПБУ	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Привлеченные средства Банка России	0	0
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	21768	79834
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>21768</b>	<b>79834</b>

При пересчете полученных межбанковских кредитов по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2015. и на 01.01.2016г. 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 01.01.15г.	РПБУ на 01.01.16г.
1	Государственные и общественные организации			
	Текущие/расчетные счета	часть 30223	0	0
		40602	0	0
		40603	0	0
		40703	148	192
	<b>Итого</b>		<b>148</b>	<b>192</b>
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42205	0	0
		42206	0	0
		42207	0	0
	<b>Итого</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>		<b>148</b>	<b>192</b>
2	Прочие юридические лица			
	Текущие/расчетные счета	часть 30223	0	0
		40701	7949	9831
		40702	128569	306893
		40802	14331	22931
		40807	0	0
		40821	1389	14

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

	Итого		152238	339669
	Срочные депозиты	42003	0	5001
		42005	5000	0
		42006	30000	30000
		42102	55150	300000
		42103	10000	0
		42104	106	0
		42105	550	0
	42107	200000	200000	
Итого		300806	535001	
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		453045	874670
3	Физические лица			
	Текущие/расчетные счета	40817	51227	97246
		40820	187	716
		40905	0	0
		40909	0	0
		42301	63	23
		42309	0	0
		42601	0	0
	Итого		51477	31956
	Срочные вклады	42303	0	0
		42304	73839	134664
		42305	640	238496
		42306	1427203	2462193
		42307	84308	25749
		42605	0	379
		42606	2286	6907
	Итого		1588276	2868388
	ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		1639755	2966375
	ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ		2 092 947	3 841 238

Согласно учетной политике Банка по МСФО депозиты физических лиц не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью.

Сумма средств клиентов по МСФО составила на 01.01.2016г. 3 850 822 тыс. руб., на 01.01.2015г. указанная сумма составила 2 094 791 тыс. руб.

Суммы были скорректированы на начисленные по РПБУ проценты по депозитам.

По состоянию на 01.01.2015г. корректировка составила 1844 тыс. руб., на 01.01.2016г. корректировка составила 9584 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики по РПБУ.

тыс. руб.

Средства клиентов по отраслям экономики	2015 год		2014 год	
	Остаток на конец года	Структура %	Остаток на конец года	Структура %
<b>Юридические лица</b>	<b>874 862</b>	<b>22,78</b>	<b>453 192</b>	<b>21,65</b>
Промышленность	29 120	0,76	64 044	3,06
Строительство	384 283	10	81 264	3,88
Транспорт и связь	2 176	0,06	305	0,02
Сельское хозяйство	490	0,02	512	0,02
Торговля	166 953	4,35	22 873	1,09
Финансовые услуги	45 057	1,17	49 814	2,38
Сфера услуг	236 756	6,16	232 844	11,13

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Прочее	10 027	0,26	1 536	0,07
<b>Физические лица</b>	<b>2 966 376</b>	<b>77,22</b>	<b>1 639 755</b>	<b>78,35</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>3 841 238</b>	<b>100,00</b>	<b>2 092 947</b>	<b>100,00</b>

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2016 г. представлено в следующей таблице:

Наименование отраслей экономики	Количество клиентов	%
Строительство	103	21,28
Торговля	80	16,53
Операции с недвижимостью	74	15,29
Сельское хозяйство	16	3,31
Производство	53	10,95
Транспортные услуги	24	4,96
Финансовое посредничество	17	3,51
Прочие виды услуг	52	10,74
Прочие	65	13,43
<b>Итого</b>	<b>484</b>	<b>100</b>

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2015 г. представлено в следующей таблице:

Наименование отраслей экономики	Количество клиентов	%
Строительство	87	23,97
Торговля	72	19,83
Операции с недвижимостью	43	11,85
Сельское хозяйство	12	3,31
Производство	38	10,47
Транспортные услуги	17	4,68
Финансовое посредничество	17	4,68
Прочие	77	21,21
<b>Итого</b>	<b>363</b>	<b>100</b>

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 2014 – 2015 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 2015	За 2014
<b>Кредиторская задолженность РПБУ</b>	<b>12759</b>	<b>3807</b>
Исключение наращенных доходов и расходов	(9584)	(1843)
Признание расходов по МСФО	(0)	0
Налоги к уплате	1434	239
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные 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
<b>Прочие обязательства по МСФО</b>	<b>4609</b>	<b>2203</b>

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам физических лиц и по привлеченным средствам юридических лиц в сумме 9854 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 не изменялся и по состоянию на 01.01.2016 составил 190 000 тыс. рублей. За 2015 год количество участников, владеющих долями в Банке не изменилось. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников Банка нет.

Доли участников Банка распределены следующим образом:

№ п/п	Наименование	За 2015 год		За 2014 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.	122 600 000.00	64.53	122 600 000.00	64.53
2	Чуйков Ю.В.	17 400 000.00	9.16	17 400 000.00	9.16
3	Якубова П.Р.	50 000 000.00	26.32	50 000 000.00	26.32
	<b>ИТОГО:</b>	<b>190 000 000.00</b>	<b>100,00</b>	<b>190 000 000.00</b>	<b>100,00</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по



**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

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 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

	Собственный капитал									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / дефицит	Доля меньшинства		
Примечание										Итого собственный капитал (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	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	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	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	0.00
Курсовые разницы	0.00	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	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	0.00
Инфлирование уставного капитала	0.00		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	1736.00
Взносы участников	0.00	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	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	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	92069.00

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

	Собственный капитал							Доля меньшинства	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	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]		
Примечание									
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
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	7225.00	0.00	0.00	0.00
Инфлирование 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	318.00	0.00	0.00	7225.00	7543.00	0.00	7543.00
Взносы участников	100000.00	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 2012 года	190000.00	0.00	318.00	0.00	0.00	9294.00	199612.00	0.00	199612.00

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал							Доля меньшинства	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	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющегося 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
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	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	14290,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование 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	-318,00	0,00	0,00	14290,00	13972,00	0,00	13972,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка [продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>190000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>23584,00</b>	<b>213584,00</b>	<b>0,00</b>	<b>213584,00</b>



**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

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	333208.00	0.00	0.00	0.00
Инфлирование уставного капитала	0.00	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	333208.00	333208.00	0.00	333208.00
Взносы участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>190000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>356792.00</b>	<b>546792.00</b>	<b>0.00</b>	<b>546792.00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей):

Банком в отчетном периоде формировался резервный фонд в размере 25516 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 г. резервный фонд составлял 18195 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 г. резервный фонд составил 43711 тыс. руб. Других фондов Банк за отчетный период не формировал.

## 24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

## 25. Прочие фонды

тыс. руб.						
	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	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		
На 1 января 2012 года	318	0	0	0	0	318
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	-318	0	0	0	0	-318
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2013 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2014 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2015 года	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
<b>На 1 января 2016 года</b>	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, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 29514 тыс. рублей, которое увеличило сумму нераспределенной прибыли (см. 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**

Статьи и корректировки	тыс. руб. За 2014 год
<b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>	<b>359010</b>
Возвратная по восстановлению начисленных процентных расходов по привлеченным средствам	(5875)
Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ	4207
Возвратная корректировка по исключению доходов по просрочке РПБУ	(10)
Инфлирование Уставного капитала	(0)
Инфлирование резервного фонда	(0)
Инфлирование фонда накопления	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(151)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	1669
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(1718)



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	51632
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	989
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(53515)
Возвратная корректировка отложенных налогов	554
<b>ИТОГО НППЛ:</b>	<b>356792</b>

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2015 год
<b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>	<b>869325</b>
Возвратная по восстановлению начисленных процентных расходов по привлеченным средствам	(4538)
Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ	6176
Возвратная корректировка по исключению доходов по МСФО	(87)
Инфлирование Уставного капитала	(0)
Инфлирование резервного фонда	(0)
Инфлирование фонда накопления	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(310)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	5048
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(4947)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	46122
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	3338
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(147299)
Возвратная корректировка отложенных налогов	19299
<b>ИТОГО НППЛ:</b>	<b>792127</b>

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2014 год
<b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>	<b>510315</b>
Исключение наращенных расходов	0
Исключение наращенных доходов	(4538)
Исключение наращенных доходов по просрочке	(87)
Возвратная по исключению наращенных доходов по просрочке	10
Возвратная по исключению наращенных доходов	5875
Корректировка по восстановлению резервов	6176
Возвратная корректировка по восстановлению резервов	(4207)
Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО	0
Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты)	0
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(310)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	151
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	5120
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(1669)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(4983)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	1718
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	(36)

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(51632)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	46122
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	3338
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(989)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(147299)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	53515
Возвратная корректировка отложенных налогов	(554)
Корректировка отложенных налогов	19299
<b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>	<b>435335</b>

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2015 год
<b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>	<b>255552</b>
Исключение наращенных расходов	0
Исключение наращенных доходов	(8433)
Возвратная по исключение наращенных доходов	4538
Исключение наращенных доходов по просрочке	(159)
Возвратная исключения наращенных доходов по просрочке	87
Корректировка по восстановлению резервов	10090
Возвратная корректировка по восстановлению резервов	(6176)
Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО	0
Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты)	0
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(230)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	310
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	9776
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(5048)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(10246)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	4947
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	52
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(46122)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	86032
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	6412
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(3338)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(240866)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	147299
Возвратная корректировка отложенных налогов	(19299)
Корректировка отложенных налогов	29514
<b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>	<b>214692</b>

## 27. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 2014 год	За 2015 год
<b>Процентные доходы по РПБУ</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	406149	710583
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Депозиты в Банке России	0	14464
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в других банках	0	154
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>406149</b>	<b>725201</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>406149</b>	<b>725201</b>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

<b>Процентные расходы по РПБУ</b>		
Срочные вклады физических лиц	(143751)	(327750)
Срочные депозиты юридических лиц	(12726)	(14858)
Кредиты банков	(23421)	(2687)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Банка России	(0)	(0)
Текущие/расчетные счета	0	(128)
Корреспондентские счета других банков	(0)	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(179917)</b>	<b>(345423)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>226232</b>	<b>379778</b>

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

тыс. руб.

Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Исключение наращенных доходов по просрочке	Возвратная исключения наращенных доходов по	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
<b>на 01.01.15</b>	406149	(4538)	5875	(87)	10	3338	(989)	409758
<b>на 01.01.16</b>	725201	(8433)	4538	(159)	87	9412	(3338)	724308

Процентные расходы корректировке не подверглись и остались в размере 345423 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.

	<b>За 2014</b>	<b>За 2015</b>
<b>Комиссионные доходы по РПБУ</b>		
Комиссия за открытие и ведение счетов	1396	1514
Комиссия по расчетным операциям	9419	10868
Прочее	37136	42390
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	11769	13635
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>59720</b>	<b>68407</b>
<b>Комиссионные расходы по РПБУ</b>		

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).**

Комиссия по расчетным операциям	(1270)	(1358)
Прочее	0	(0)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1270)</b>	<b>(1358)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>58450</b>	<b>67049</b>

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**

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	тыс. руб.	
	За 2015	За 2014
	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### **31. Прочие операционные доходы**

	тыс. руб.	
	За 2014 год	За 2015 год
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду активов	3067	7642
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	47	17
Отрицательный гудвил, признанный как доход	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Прочее	354626	133
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>357740</b>	<b>7792</b>

Прочие операционные доходы были скорректированы на сумму корректировки финансового результата по реализации основных средств в размере 52 тыс. руб. по МСФО и составили 7844 тыс. руб.

Существенную часть прочих операционных доходов составляют поступления от сдачи в аренду активов в размере 7642 тыс. руб.

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

	тыс. руб.	
Статьи	За 2014	За 2015
Затраты на персонал	47641	58181
Амортизация основных средств	3019	4937
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	21296	16364
Профессиональные услуги (охрана, связь)	3744	4355

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Реклама и маркетинг	3539	4901
Административные расходы	7809	15961
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11421	10315
Прочее (Должны быть не более 10%)	627	309
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>99 096</b>	<b>115323</b>

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	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
на 01.01.2015	(99096)	0	(310)	151	5120	(1669)	(4983)	1718	(99069)
на 01.01.2016	(115323)	0	(230)	310	9776	(5048)	(10246)	4947	(115814)

### 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 2015 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и РСБУ и приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

тыс. руб.

	01.01.2015г.	01.01.2016г.
<b>Налоговый актив</b>	<b>19299</b>	<b>29514</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	19299	29514
<b>Налоговое обязательство</b>	<b>(21204)</b>	<b>(6973)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(21204)	(3973)
Отложенное налоговое обязательство	(0)	(0)
<b>Итого расходы по возмещению налога на прибыль</b>	<b>(1905)</b>	<b>22541</b>

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

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

Сумма возмещения налога на прибыль представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	01.01.2015г.	01.01.2016г.
<b>Налог по РПБУ</b>	<b>(42611)</b>	<b>(63624)</b>
Отложенный налоговый актив	19299	29514
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	(554)	(19299)
<b>Налоговое обязательство по МСФО</b>	<b>(23886)</b>	<b>(53409)</b>

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение за 2015 год (в тыс. руб.):



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

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%)	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	515 843	515 843	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	38 594	38 594	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	705 051	705 051	0	0		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	3 282 329	3 416 975	134 646	134 646		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	294 348	7 582	(286 766)	0		286 766		
Текущие требования по налогу на прибыль	741	0	(741)	0		741		
Основные средства	362 055	361 407	(648)	5 937		648		
Нематериальные активы	88	6 025	5 937	5 937		0		
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
<b>Итого Активов:</b>	<b>5 199 049</b>	<b>5 051 477</b>	0	0		0		
Средства других банков	21 768	21 768	0	0		0		
Средства клиентов	3 841 238	3 850 822	9 584	9 584		9 584		
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		
Прочие обязательства	12 759	4 609	(8 150)	8 150		0		

Финансовая отчетность Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Текущие обязательства по налогу на прибыль		8 407	6 973	(1 434)	1 434		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0	0	0		0		
<b>Итого обязательств:</b>	<b>3 884 172</b>	<b>3 884 172</b>	<b>3 884 172</b>		<b>150 167</b>	<b>30 033</b>	<b>297 739</b>	<b>59 548</b>	<b>29 514</b>
<b>ВСЕГО:</b>									
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)									
Уставный капитал	190 000	190 000	190 000						
Эмиссионный доход	0	0	0						
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0						
Фонд переоценки основных средств	0	0	0						
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0	0						
<b>НПОП</b>	<b>255 552</b>	<b>255 552</b>	<b>185 178</b>						
<b>НППЛ</b>	<b>869 325</b>	<b>792 127</b>	<b>792 127</b>						
<b>Итого собственных средств:</b>	<b>1 314 877</b>	<b>1 167 305</b>	<b>1 167 305</b>						
<b>Итого обязательств и собственных средств:</b>	<b>5 199 049</b>	<b>5 051 477</b>	<b>5 051 477</b>						

### **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. Решением Общего собрания участников дивиденды за отчетный 2015 год не распределялись.

### **36. Сегментный анализ**

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

### **37. Управление финансовыми рисками**

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

Непрерывность деятельности определяется Банком как способность выполнять бизнес-процессы и поддерживать деятельности Банка при любых условиях, включая форс-мажор. Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

- обслуживание клиентов;
- обработка информации и осуществление платежей;
- обеспечение безопасности, в том числе информационной;
- финансовый мониторинг и управление рисками;
- операции по привлечению и размещению ресурсов.

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План ОНиВД. План ОНиВД предусматривает вероятность наступления различных стрессовых ситуаций (в том числе их возможную периодичность), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка.

Система управления рисками в Банке построена на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basell II и Basell III).

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

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;

**Риск ликвидности** - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения с условиями договора;

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий;

**Рыночный риск** - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты;

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

**Правовой риск** - риски, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, возникающие вследствие несоблюдения Банком нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров;

**Риск потери деловой репутации** - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, участников, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

**Стратегический риск** возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

**Страновой риск** - риски, возникающие при размещении либо привлечении Банком денежных средств на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия, связанные с политическими особенностями, а также особенностями местного налогового, таможенного и прочего законодательства этих стран.

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

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

**Система управления и контроля рисков предусматривает следующие уровни:**

I уровень (низший) - руководители бизнес - подразделений;

II уровень (средний) - Служба управления рисками;

III уровень (промежуточный) - Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами;

IV (высший) уровень - Правление Банка;

V (исключительный) уровень - Совет Директоров Банка.

**Функции руководителя бизнес - подразделения:**

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса;

- постоянный контроль выполнения работниками подразделений, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных рисков;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- вынесение предложений по изменению лимитов по соответствующему бизнесу.

**Функции Службы управления рисками:**

- получение сведений, необходимых для идентификации факторов типичных

рисков, от подразделений Банка и из внешних источников;

- анализ и обобщение результатов, расчет количественных показателей: лимитов и коэффициентов;

- формирование и предоставление отчетов исполнительным органам Банка и Совету Директоров в соответствии с рекомендациями Банка России и действующими внутренними положениями;

- проведение стресс-тестирований;

- создание, внедрение и совершенствование организационно-методологической базы по выявлению, оценке, анализу и мониторингу типичных банковских рисков;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

*Функции Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами:*

- установление количественного значения параметров управления банковскими рисками (финансовыми);

- введение запрета на проведение сделок по определенному виду бизнеса;

- утверждение лимитов риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка (за исключением кредитования корпоративных клиентов);

- утверждение лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса;

- утверждение лимита абсолютного размера риска по инструментам внутри одного бизнеса по размещению денежных средств;

- рассмотрение и направление для утверждения Правлением Банка общего лимита по видам бизнеса (за исключением кредитования).

*Функции Правления банка:*

- разработка приоритетных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Совету Директоров Банка;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшийся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля должна своевременно пересматриваться;

- совершение 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, требующих одобрения общим собранием участников или Советом Директоров;

*Функции Совета Директоров Банка:*

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;

- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров в соответствии с внутренними документами;

- рассмотрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка.

- рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок;

- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

- утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за



Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).  
разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

- оценка состояния корпоративного управления Банка в части координации управления банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки организации функционирования конкретного бизнеса (направления деятельности) Банка и состояния системы контроля управления рисками на всех уровнях.

Управление рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация существенных для банка видов рисков;
- оценка существенных для Банка рисков;
- соотнесение на постоянной основе объемов рисков и уровня капитала на их покрытие (т.е. определение потребности в капитале).
- мониторинг (контроль) принятых Банком существенных видов рисков;
- предоставление отчетов исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, Совету Директоров Банка;
- стресс-тестирование;
- своевременное корректирование процедур управления рисками в Банке с тем, чтобы зафиксированные в них методы и подходы соответствовали текущей ситуации в Банке и охватывали все существенные для него направления деятельности.

Управление рисками в ООО КБ «ГТ банк» в 2015 году осуществлялось в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, внутренними документами Банка, а также практикой риск-менеджмента в других кредитных организаций.

#### **Политика в области снижения рисков**

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, 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.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в международной практике стандартам в этой области. Внутренние документы Банка по управлению рисками предусматривают:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале в целях ВПОДК;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- процедуры стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга риска;
- систему внутренней отчетности;

- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства РФ, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, сотрудниками убытков, понесенных по их вине кредитной организацией;

- информирование участников Банка об уровне принятых ею рисков.

Основная цель управления рисками является их минимизация. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Основной задачей системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка по рискам, а информацию о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно представляются органам управления (подразделениям) Банка, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и обнаружения рисков для последующего представления ежеквартально Правлению банка и ежегодно комплексный отчет о рисках Совету директоров в установленные сроки.

**Информация о составе и периодичности отчетности по каждому виду риска** определена во внутренних документах Банка, которые разработаны с учетом требований Письма Банка России от 29.06.2011 №96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

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

Система внутренней отчетности:

Отчетность, уровень риска	характеризующая	еже дневно	ежеме сячно (динамика)	еже квартально	п олугодие/ е жегодно
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>					
<i>Контроль норматива Н6</i>		+	+		
<i>Расчет показателей концентрации рисков по активам</i>		+	+		
<i>Контроль уровня кредитного риска</i>			+		
<b>Риск ликвидности, в т. ч.</b>					
<i>Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2</i>		+	+	+	
<i>Контроль норматива текущей ликвидности Н3</i>		+	+		
<i>Расчет прогнозного общего показателя ликвидности</i>			+		
<i>Динамика нормативов ликвидности</i>			+		
<i>ГЭП - анализ</i>			+		
<i>Экспресс анализ ликвидности</i>			+	+	
<i>Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)</i>		+			
<b>Процентный риск</b>			+		
<i>Мониторинг средневзвешенных процентных ставок</i>			+		
<i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i>			+		
<b>Операционный риск в т. ч.</b>					
<i>Сведения об операционных убытках</i>			+		+
<i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i>			+		+
<b>Рыночный риск (в части валютного риска)</b>		+	+		
<b>Правовой риск (отчет об уровне ПР)</b>				+	
<b>Репутационный риск (отчет об уровне РР)</b>					

			+	
Регуляторный риск		+		+
Стратегический риск (отчет об уровне СР)			+	
Страновой риск (оценка уровня СР)			+	

**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 и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

**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. Управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

**Концентрация рисков в разрезе видов валют**

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**

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов.

### **Отчетность по стресс-тестированию**

В настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости кредитных организаций, а также макро- и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей адекватности капитала и уровня ликвидности. Результаты стресс - тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров Банка.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

По состоянию на 01.01.2016г. размер собственных средств (капитала) банка составил 1 508 845 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

**Кредитный риск.** 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 состоит из следующих этапов:

- выявление;
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- **качественный анализ** совокупного кредитного риска Банка. Заключается в идентификации причин риска (выявлении его источников);
- **количественная оценка риска** кредитного портфеля Банка. Предполагает определение уровня (степени) риска, который является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка риска кредитного портфеля проводится одновременно, с использованием таких **методов оценки** риска кредитного портфеля Банка как **аналитический и коэффициентный**.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется кредитующими подразделениями, СУР.

Оценка кредитного риска по крупным сделкам (в размере, превышающем 3% от величины собственных средств (капитала) банка) осуществляется Службой управления рисками совместно с Финансово-аналитическим управлением на основе информации направляемой иницирующими сделку подразделениями.

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния и кредитоспособности заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее

обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества. Классификация ссуд производится работниками кредитного подразделения, СУР согласно внутренним нормативным документам.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг Кредитного риска в разрезе отдельного заемщика осуществляют кредитующие подразделения, Казначейство, СУР. Мониторинг кредитного риска по кредитному портфелю Банка осуществляется СУР совместно с Финансово-аналитическим управлением. В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

Оценка качества Кредитного портфеля банка производится на основе расчета ряда относительных показателей и коэффициентов по определенным направлениям анализа:

- оценка кредитной активности банка;
- оценка рискованности кредитной деятельности банка;
- оценка «проблемности» кредитного портфеля;
- оценка качества управления Кредитным портфелем;
- оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики и географическому признаку.

Расчеты производятся с помощью ПК «Финансовый риск-менеджер» на основании данных отчетных форм: 0409101, 0409115, 0409123, 0409302.

Для каждого показателя Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) ежеквартально утверждаются лимиты (пороговые значения), представленные на рассмотрение и утверждение Финансово-аналитическим управлением, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

СУР ежеквартально представляет Правлению Банка сводный отчет об уровне кредитного риска. Отчет об уровне кредитного риска представляется на рассмотрение Совету Директоров Банка не реже одного раза в год.

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, его деловой репутации и репутации его бенефициаров, качеству обеспечения. Также уделялось внимание уровню профессиональной подготовке кредитных специалистов, обеспечению максимально репрезентативной выборки проверок кредитов со стороны СВК Банка.

По итогам 2015 года система управления кредитным риском позволила достигнуть минимального уровня доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка – 0,1% от ссудной задолженности. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на уровне – 2,0% от общего объема ссудной задолженности.

#### Анализ размещенных средств на 01.01.16 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



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	X	4205397	0	3357929	0	38423	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	03000	3433520	0	2614527	0	1463	0
2.1	по видам экономической деятельности:	03000	2813203	0	2614527	0	1463	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	53400	0	69265	0	1463	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	03000	5400	0	16999	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	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	03000	15000	0	15000	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	03000	33000	0	34328	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	03000	0	0	2938	0	1463	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	03000	0	0	0	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	200000	0	35000	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	03000	0	0	726	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	03000	0	0	726	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	03000	1361553	0	1025824	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	03000	1088055	0	787719	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	03000	13000	0	13194	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	03000	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	03000	530500	0	579251	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	03000	619350	0	849695	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	03000	35400	0	41572	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	03000	620317	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:	03000	2482165	0	2516559	0	1463	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	03000	18500	0	43892	0	0	0
3	Физическим лицам	03000	240054	0	135808	0	642	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	07000	150000	0	49979	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	07000	150000	0	49979	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	07000	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	07000	150000	0	49979	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	07000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	07000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	07000	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:	07000	150000	0	49979	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	07000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	07000	0	0	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
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	45000	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

	производство							
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	0	0	0	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	0	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
2.2	на завершение расчетов	45000	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	0	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	45000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	45000	1500	0	1454	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	71000	0	0	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	71000	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	71000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	71000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	71000	0	0	0	0	0	0



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	71000	0	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	71000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	71000	2000	0	1965	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	79000	269373	0	446043	0	36000	0
2.1	по видам экономической деятельности:	79000	269373	0	446043	0	36000	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	79000	0	0	835	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	79000	0	0	835	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	79000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	79000	0	0	0	0	0	0
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	262373	0	431608	0	36000	0
2.1.5.1	строительство зданий и	79000	262373	0	431608	0	36000	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

	сооружений							
2.1.6	транспорт и связь, из них:	79000	7000	0	13600	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	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	79000	0	0	0	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, из них:	79000	269373	0	446043	0	36000	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	79000	7000	0	13600	0	0	0
3	Физическим лицам	79000	38950	0	38153	0	318	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	91000	70000	0	70000	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	91000	70000	0	70000	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно- энергетических полезных ископаемых	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	91000	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	91000	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
2.1.5	строительство, из них:	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	91000	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
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	91000	70000	0	70000	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	91000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	91000	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	70000	0	70000	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	91000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	91000	0	0	0	0	0	0

**Анализ привлеченных средств на 01.01.2016 г.**

тыс. руб.

номер строки	Наименование показателя	Код территории места привлечения средств по ОКATO	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	3234659	89883
1.1	Средства федерального бюджета	03000	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

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	311443	2683
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	03000	22555	0
1.8	Депозиты юридических лиц	03000	335001	0
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	03000	2565660	87200
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	79000	310046	6650
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	2804	0
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	79000	376	0
1.8	Депозиты юридических лиц	79000	0	0
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	79000	306866	6650

**Анализ размещенных средств на 01.01.15 г.**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	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	4920927		2478382		6326	
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	03000	4535269		2198471		5000	
2.1	по видам экономической деятельности:	03000	3732677		2153180		5000	
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	03000						
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	03000						
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	03000	47350		47448		5000	
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	03000	16100		18626			
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	03000						

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

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						
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	03000	20000		19000			
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	03000	11250		9822		5000	
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	03000						
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	85622		10300			
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	03000	3000		1306			
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	03000	3000		1306			
2.1.5	строительство, из них:	03000	2038232		736784			
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	03000	1909277		669784			
2.1.6	транспорт и связь, из них:	03000	98870		4920			
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	585600		532860			
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	03000	853003		798991			
2.1.9	прочие виды деятельности	03000	21000		20571			
2.2	на завершение расчетов	03000	802592		45291			
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего	03000	3104910		1926806		5000	



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

	предпринимательства, из них:							
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	03000	27500		27714			
3	Физическим лицам	03000	66933		61665		309	
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	45000	95000					
2.1	по видам экономической деятельности:	45000	95000					
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						

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

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	95000					
2.2	на завершение расчетов	45000						
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	45000	95000					
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	45000						
3	Физическим лицам	45000						
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	79000	213335		199123			
2.1	по видам экономической деятельности:	79000	213335		199123			
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	2000		1501			
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	79000	2000		1501			
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	79000						

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

	производство готовых металлических изделий							
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	180835		170835			
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	79000	180835		170835			
2.1.6	транспорт и связь, из них:	79000	5500		11600			
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	25000		15000			
2.1.9	прочие виды деятельности	79000			187			
2.2	на завершение расчетов	79000						
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	79000	213335		199123			
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	79000	5500		11600			
3	Физическим лицам	79000	10390		19123		1017	

Анализ привлеченных средств на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории	Остаток привлеченных средств на отчетную дату
--------------	-------------------------	----------------	-----------------------------------------------

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

		места привлечения средств по ОКАТО	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	03000	1668012	33290
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	130934	0
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	03000	14287	0
1.8	Депозиты юридических лиц	03000	100806	0
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	03000	1420594	33290
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	79000	187207	4438
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	5731	0
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	79000	45	0
1.8	Депозиты юридических лиц	79000	0	0
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	79000	181431	4438

**Рыночный риск** - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- **процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

- **фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не осуществлял в течение отчетного периода операций с фондовыми ценностями.

- **валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление Рыночным риском для Банка сводится к управлению валютным риском. Цели, задачи, принципы, а также основные методы управления определены в «Положении об организации и управлении валютным риском в ООО КБ «ГТ банк»».

**Оценка РР**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

Расчет совокупной величины РР производится в соответствии с требованиями п.1.3 Положения 313-П по следующей формуле:

для Банка  $РР = ВР$ , где

РР - совокупная величина рыночного риска;

ВР - валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Размер **валютного риска (ВР)** принимается в расчет величины РР в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России №124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной Указанием Банка России №2332-У по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска (РР), и величины собственных средств (капитала), рассчитанной по состоянию на последнюю отчетную дату.

На основании оценки уровня валютного риска Службой управления рисками формируется отчет «Оценка уровня рыночного риска» с указанием составляющего его валютного риск

В отчетном периоде и по состоянию на 01.01.2016 года у Банка отсутствует торговый портфель.

Проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

Мониторинг состояния и анализ валютного риска, а также контроль за соблюдением открытой валютной позиции в Банке осуществляется на ежедневной основе. Для контроля за уровнем валютного риска также установлен лимит открытой валютной позиции в соответствии с нормативными документами Банка России.

Уровень валютного риска на 01.01.2016 г. не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Позиция Банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

По состоянию на 01.01.2016 г. позиция Банка по валютам составила:

тыс. руб.

	Руб.	USD	EUR	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	448 036	51 539	16 268	<b>515 843</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 594			<b>38 594</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			<b>0</b>
Средства в других банках	675 813	11 589	17 649	<b>705 051</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	3 416 975			<b>3 416 975</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			<b>0</b>



Прочие активы	3 879	1 275	2 428	7 582
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>4 583 297</b>	<b>64 403</b>	<b>36 345</b>	<b>4 684 045</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>0</b>			<b>0</b>
Средства других банков	21 768			21 768
Средства клиентов	3 754 290	62 681	33 851	3 850 822
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие обязательства	11 575	7		11 582
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>3 787 633</b>	<b>62 688</b>	<b>33 851</b>	<b>3 884 172</b>
<b>Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)</b>	<b>795 664</b>	<b>1 715</b>	<b>2 494</b>	<b>799 873</b>
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>494 831</b>			<b>494 831</b>

По состоянию на 01.01.2015 г. позиция Банка по валютам составила:

тыс. руб.

	Руб.	USD	EUR	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	275 202	24 342	13 084	312 628
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 709	0	0	21 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	120 000	0	0	120 000
Кредиты и дебиторская задолженность	2 334 681	0	0	2 334 681
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0
Прочие активы	11 722	0	0	11 722
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>2 763 314</b>	<b>24 342</b>	<b>13 084</b>	<b>2 800 740</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	79 834	0	0	79 834
Средства клиентов	2 057 063	23 884	13 844	2 094 791
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие обязательства	23 407	0	0	23 407
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>2 160 304</b>	<b>23 884</b>	<b>13 844</b>	<b>2 198 032</b>
<b>Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)</b>	<b>603 010</b>	<b>458</b>	<b>-760</b>	<b>602 708</b>
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>408 800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>408 800</b>

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

Для включения в норматив достаточности собственных средств (капитала) банка рассчитывается код 8942 «Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России N 346-П от 03.11.2009г.».

Наименование показателя	01.01.2016г. тыс. рублей	01.01.2015г. тыс. рублей
Чистый процентный доход (НД)	256 690	171 640
Чистый непроцентный доход (НД)	47 902	31 384
Доход (НД)	304 592	203 024
Чистый процентный доход (Д1)	171 640	72 307
Чистый непроцентный доход (Д1)	31 384	22 436
Доход (Д1)	203 024	94 743
Чистый процентный доход (Д2)	72 307	35 954
Чистый непроцентный доход (Д2)	22 436	8 851
Доход (Д2)	94 743	44 805
<b>100% размер операционного риска</b>	<b>30 118</b>	<b>17 129</b>

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

Для классификации рисков событий используется группировка рисков событий в соответствии с классификационными признаками, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору.

В целях своевременного учета операционного риска, Приказом Председателя Правления Банка назначены ответственные сотрудники подразделений Банка, в обязанности которых входит ведение Журнала учета случаев ОР (в электронном виде) и представление соответствующих данных в СУР.

Ответственные сотрудники подразделений Банка по истечении отчетного периода (квартала), предоставляют в СУР «Сведения о понесенных убытках или об инцидентах ОР».

С целью минимизации размера операционного риска в Банке СУР проводит мониторинг (постоянное наблюдение) факторов операционного риска, а также детальный анализ факторов операционного риска, целью которого является выявление операционных убытков и инцидентов операционного риска, не нашедших отражения в отчетах подразделений. В ходе анализа по выявлению убытков проводится ежеквартальный последующий контроль Сведений об убытках от реализации ОР, предоставленных структурными подразделениями путем сопоставления их с выписками по счетам расходов, формируемыми в АБС Банка.

На основании Аналитической базы данных о понесенных операционных убытках и инцидентах операционных рисков СУР формирует Сводные данные аналитической базы данных о понесенных операционных убытках и инцидентах операционных рисков, которые позволяют определить общую сумму убытка по операционному риску от событий, которые произошли, а также от событий, которые могли бы произойти.

В качестве индикаторов текущей деятельности используются показатели, отражающие влияние операционного риска на финансовое состояние Банка.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует следующую систему оценочных показателей:

- потери от реализации ОР.
- затраты, связанные с управлением ОР.
- отношение затрат, связанных с управлением ОР к собственному капиталу.
- отношение валового дохода к собственному капиталу.
- количество допущенных ошибок и нарушений вследствие действий сотрудников

- количество внутренних системных сбоев
- отношение количества уволенных (уволившихся) сотрудников к среднесписочному числу работников Банка.
- количество точек продаж, через которые ведет свою операционную деятельность Банк (операционные офисы).

#### **Минимизация операционного риска**

В целях минимизации ОР Банком предпринимаются следующие методы:

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, оборудованном специальным кодовым замком и имеющем ограниченный доступ.

Плановые мероприятия проверки восстановления сервера системы «Банк-Клиент» в Банке проводятся ежеквартально.

Ежедневно в интервале времени между 08.00 и 09.00 по московскому времени в автоматическом режиме производится резервное копирование сервера системы «Банк-Клиент».

Для покрытия потенциальных операционных рисков Банк страхует весь служебный транспорт по договорам страхования ОСАГО, а по решению руководства - по договору страхования - КАСКО.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработаны планы действий на случай непредвиденных обстоятельств, которые периодически обновляются в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке, и под воздействием внешних факторов.

Аутсорсинг служит одним из средств управления ОР, позволяя с одной стороны минимизировать существующие риски, а с другой - несет с собой новые риски, такие как риски мошенничества, недобросовестного выполнения сотрудниками своих обязанностей, перерасхода бюджета, потеря или, наоборот, дублирование информации, невыполнение поставленных задач в установленные сроки, низкое качество выполнения функций.

Кандидатами на аутсорсинг могут быть вспомогательные процессы, не связанные с основной деятельностью Банка - это ремонт, транспорт, юридическое обслуживание, реклама, аудит, информационные технологии.

В целях минимизации риска указанного направления в Банке:

заключаются договоры аутсорсинга, в которых четко распределены права, обязанности и ответственность между Банком и поставщиком услуги;

осуществляется необходимый контроль за качеством услуг и соблюдением законодательства РФ.

#### **Лимиты на ОР**

Правление Банка не реже одного раза в год устанавливает лимиты для каждого индикатора. СУР ежеквартально представляет Правлению Банка сводный отчет. Сводный отчет об уровне ОР представляется на рассмотрение Совету Директоров Банка не реже одного раза в год. Возникающий в деятельности Банка операционный риск, не оказывает существенного влияния на норматив достаточности капитала.

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

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. Процентный риск возникает в случаях, когда не совпадают сроки возврата предоставленных привлеченных средств или, когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот) и является внутренним риском банка.

Анализ показателей процентного риска в 2015 году осуществлялся 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.

Источники процентного риска:

риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и вне балансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки);

риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск:

периодичность оценки риска и в основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведение инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и т. д.).

Описание сценариев

Основными видами операций Банка, несущими процентный риск являются ссудные операции (в том числе размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке), операции с векселями, сделки по покупке ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, привлечение срочных депозитов.

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.

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

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.

**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.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой Банком политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО КБ «ГТ банк», включающей системы требований к организации работы по управлению и контролю состояния ликвидности Банка.

**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:*

наличие значительных собственных средств денежных средств;

качество и количество активов и депозитов;

сопряженность активов и пассивов по срокам;

грамотный менеджмент, т.е. система управления деятельностью Банка в целом и ликвидностью в частности.

*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**

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.

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 выносятся решения о реструктуризации и отдаются распоряжения соответствующим структурным подразделениям об изменении структуры активов и обязательств по срокам.

Для принятия управленческих решений, в случае существенного ухудшения



Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).  
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.

#### **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 «ФРМ» отчет, который доводит на ежемесячной основе Правлению Банка.

##### **2-й уровень: коэффициентный анализ ликвидности.**

Оценка ликвидности определяется в ПК «Финансовый риск-менеджер» по результатам оценок показателей ликвидности, рассчитанных в соответствии с Указанием 2005-У. Расчет показателей проводится на основании форм отчетности, установленных Указанием 2332-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 2005-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

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).  
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 и видам валют.

Лимиты устанавливаются ежеквартально.

### **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 и Служба внутреннего контроля 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 и Службы внутреннего контроля.

По состоянию на 01.01.2016 года дефицит ликвидности отсутствует.

В течение 2015 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, со значительным превышением от установленным Банком России нормативных значений.

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 01.01.2016 г. данный коэффициент составил 85,65% (на 01.01.2015 г.: 134,4%). 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 01.01.2016г. данный коэффициент составил 124,40% (на 01.01.2015г.: 146,4%). 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 размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2016г. данный коэффициент составил 55,30 % (на 01.01.2015г.- 39,6%). Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

В 2015 году Банк не имел случаев несбалансированности по срокам и объемам требований и обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые пассивные и активные операции, однако, могут иметь более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций.

**Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2016 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
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	515894	515894	515894	515894	515894	515894	515894	515894	515894	515894
1.1. II категории качества	22643	22643	22643	22643	22643	22643	22643	22643	22643	22643
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	222	222	222	769118	990193	1457850	2009315	2862830	3597057	4683015
3.1. II категории качества	0	0	0	67132	286896	744347	1287333	2132066	2857298	3847838
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	5001	5001	5751	5751	5764	5764	5764	7003	7003	8710
6.1. II категории качества	4996	4996	5746	5746	5747	5747	5747	6986	6986	8693
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>521117</b>	<b>521117</b>	<b>521867</b>	<b>1290763</b>	<b>1511851</b>	<b>1979508</b>	<b>2530973</b>	<b>3385727</b>	<b>4119954</b>	<b>5207619</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	348	881	1414	7121	24412
9. Средства клиентов, из них:	477324	492737	508491	946914	1062346	1496407	2151627	2786834	3527257	4156010
9.1. вклады физических лиц	137456	152869	168623	301433	416865	848631	1500332	2132080	2867897	3202993
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	286	286	1332	1349	11287	11287	11287	11287	11287	11287
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>477610</b>	<b>493023</b>	<b>509823</b>	<b>948263</b>	<b>1073633</b>	<b>1508042</b>	<b>2163795</b>	<b>2799535</b>	<b>3545665</b>	<b>4191709</b>



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	475490	488731	488731	488731	488731	488731	488731	494831
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	43507	28094	-463446	-146231	-50513	-17265	-121553	97461	85558	521079
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	9,1	5,7	-90,9	-15,4	-4,7	-1,1	-5,6	3,5	2,4	12,4

**Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2015 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
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	295772	295772	295772	295772	295772	295772	295772	295772	295772	295772
1.1. II категории качества	2969	2969	2969	2969	2969	2969	2969	2969	2969	2969
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	44358	44358	45123	178280	323020	723052	1031435	1250204	1739833	2499807
3.1. II категории качества	44358	44358	44475	56837	200782	596414	898369	1111252	1594357	2304022
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	14	14	14	2182	2182	7082	7082	7082	7082	7082
6.1. II категории качества	1	1	1	1	1	4901	4901	4901	4901	4901
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	340144	340144	340909	476234	620974	1025906	1334289	1553058	2042687	2802661
<b>ПАССИВЫ</b>										

**Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).**

8. Средства кредитных организаций	0	0	0	50000	50000	50473	51210	51947	52925	86405
9. Средства клиентов, из них:	207616	210850	210850	292332	317973	520231	885259	1228945	1901017	2337283
9.1. вклады физических лиц	55228	58462	58462	84540	110181	298581	661269	970925	1635659	1796160
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	0	0	526	2131	23107	23107	23107	23107	23107
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	207616	210850	210850	342858	370104	593811	959576	1303999	1977049	2446795
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1209	1209	1209	369996	396290	408800	408800	408800	408800	408800
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	131319	128085	128850	-236620	-145420	23295	-34087	-159741	-343162	-52934
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	63,3	60,7	61,1	-69,0	-39,3	3,9	-3,6	-12,3	-17,4	-2,2

**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.

Правовой риск – это также риск возникновения у Банка убытков в результате влияния указанных ниже факторов. Правовой риск включает в себя и риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести у возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

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 информационно-правовая программа «Консультант».

Выявление правового 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 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 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 правового риска в соответствии с Порядком установления лимитов отдельных банковских рисков.

Помимо всего прочего, в целях снижения рисков Банк направляет во исполнение требования Центрального банка России денежные средства для формирования фонда обязательных резервов, депонированных на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Так, по состоянию на 01.01.2015 г. фонд насчитывал 21709 тыс. руб., из которых 20990 тыс. руб. по счетам в рублях и 719 тыс. по счетам в иностранной валюте. На 01.01.2016 г. сумма средств в фонде обязательных резервов составляла 38594 тыс. руб., из которых 37280 тыс. руб. было сформировано по счетам в российских рублях и 1314 тыс. руб. по счетам в иностранной валюте. Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

**Риск потери деловой репутации.** Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций. В целях выявления риска потери деловой репутации Банком во внутренних документах определены:

- внутренние и внешние факторы возникновения репутационного риска;
- порядок проведения анализа причин возникновения риска потери деловой репутации;
- изучение влияния факторов репутационного риска на деятельность и финансовое состояние Банка;

Для целей выявления и оценки факторов возникновения репутационного риска Банк также вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- обеспечение соблюдения банковской тайны;
- исключение превышения служащими Банка пределов своих полномочий, установленных должностными инструкциями и другими внутренними документами;
- обеспечение недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении;
- стандартизация банковских операций и других сделок (разработаны порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- регламентирование во внутренних порядках процедуры согласования (визирования) иницирующими службами, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, а также других сделок, отличных от стандартизированных;
- аттестация и тестирование сотрудников на соответствие занимаемым должностям.

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». Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике формируются в отчет. 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.

**Стратегический риск** - это риск не достижения поставленных целей и задач, а также потери части доходов и капитала, клиентской базы, рыночной ниши, снижения темпов развития или ухудшение репутации Банка, вызванные неверными стратегическими решениями или ненадлежащим исполнением этих решений.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Стратегические планы Банка связаны с дальнейшим наращиванием кредитного портфеля, как за счет удержания сформированной клиентской базы, так и за счет привлечения новых клиентов, чья деятельность связана с различными секторами и отраслями экономики, выделяемыми Банком в качестве наиболее приоритетных по отношению «риск-доходность». К таким отраслям относятся торговля, строительство, промышленность и другие.

В целях минимизации стратегического риска Банком проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры Банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения как во внутренней, так и во внешней среде.

Анализ уровня стратегического риска осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие методы:

- SWOT-анализ и другие методы на основе которых формируются необходимые стратегические мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала Банка;
- разработка планов и мероприятий в рамках стратегии в краткосрочной перспективе (год);
- корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития (Расчет показателей напряженности плана).

Результаты расчетов в части выполнения планов и мероприятий доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

Показатель управления стратегическим риском определяется в соответствии с п.4.4 Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков».

**Страновой риск.** Основная деятельность ООО КБ «ГТ банк» осуществляется на территории Республики Адыгея и Краснодарского края.

Географические особенности Республики Адыгея и Краснодарского края не предполагают возникновения стихийных бедствий (землетрясений), либо прекращения транспортного сообщения, поэтому региональный риск в настоящее время считается несущественный и Банком не оценивается, так как основными клиентами Банка являются жители г. Майкопа и г. Краснодара.

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

Основными источниками риска концентрации могут являться:

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

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

Лимитная политика Банка;  
Кредитная политика Банка;  
Положение о связанности клиентов.

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

Методы идентификации, оценки, управления, контроля над регуляторным риском и т.д., действующие в Банке, утверждены, в частности, в Положении о Службе внутреннего контроля и в Положении по регуляторному риску.

### 38. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Наименование показателей	2015		2014	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>1 508 845</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 257 558</b>	<b>100,00%</b>
Основной капитал, итого, в том числе	1 059 237	70,20%	548 910	43,65%
Уставный капитал	190000	12,59%	190 000	15,11%
Резервный фонд	43711	2,90%	18 195	1,45%
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет	825614	54,72%	340 815	27,10%
Нематериальные активы	-53	0,00%	-100	-0,01%
Дополнительный капитал (ограничен значением основного), итого, в том числе	449 608	29,80%	708 648	56,35%
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет	249 608	16,54%	508 648	40,45%
Субординированный кредит	200000	13,26%	200 000	15,90%



В течение 2015 г. и 2014 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

### **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:

	2014 год	2015 год
Гарантии выданные Банком	407 591	488 731

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 2015 года в отношении деятельности Банка, со стороны третьих лиц нет претензий в судебных органах.

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

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ существуют



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

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

#### **Обязательства кредитного характера.**

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

По состоянию на 01.01.2015 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 6100 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составляла 1209 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2016г. Банк не имеет активов, находящиеся 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 стандартизированных 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, валютнообменных 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 2014 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 стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлено соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

**По состоянию на 31 декабря 2015 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	
<b>Виды финансовых инструментов</b>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	515 843	0	0	0	515 843
Наличные средства	211 951	0	0	0	211 951

Остатки по счетам в ЦБ РФ	270 304	0	0	0	270 304
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	33 999	0	0	0	33 999
Прочее размещение в кредитных организациях	1 097	0	0	0	1 097
Резервы	(1 508)	0	0	0	(1 508)
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>38 594</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 594</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>705 501</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>705 501</b>
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	700 000	0	0	700 000
Прочее размещение в кредитных организациях	0	5 051	0	0	5 051
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>3 416 795</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 416 795</b>
Кредиты юридическим лицам	0	3 422 104	0	0	3 422 104
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	57 557	0	0	57 557
Кредиты физическим лицам	0	178 180	0	0	178 180
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Резервы	0	(240 866)			(240 866)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>554 437</b>	<b>4 122 026</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 676 463</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости</b>		<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>Итого</b>
Депозиты банков	0		21 768		21 768
Счета Лоро	0		0		0
Кредиты банков	0		21 768		21 768
Прочие привлеченные средства	0		0		0
<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>		<b>3 850 822</b>		<b>3 850 822</b>
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0		339 861		339 861
Срочные депозиты юридических лиц	0		535 050		535 050
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0		97 988		97 988
Срочные вклады физических лиц	0		2 877 923		2 877 923
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
Векселя	0		0		0
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
Расчеты с использованием	0		0		0

банковских карт			
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>3 872 590</b>	<b>3 872 590</b>

*По состоянию на 31 декабря 2014 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	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	312628	0	0	0	312628
Наличные средства	119493	0	0	0	119493
Остатки по счетам в ЦБ РФ	172429	0	0	0	172429
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	27225	0	0	0	27225
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	881	0	0	0	881
Резервы	(7400)	0	0	0	(7400)
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>21 709</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 709</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>120 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120 000</b>
Ссуды, выданные другим банкам	0	120 000	0	0	120 000
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Прочее размещение в кредитных организациях	0	0	0	0	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>2 334 681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 334 681</b>
Кредиты юридическим лицам	0	2 361 349	0	0	2 361 349
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	39 812	0	0	39 812
Кредиты физическим лицам	0	80 819	0	0	80 819
Резервы	0	(147 299)			(147 299)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>334 337</b>	<b>2 454 681</b>		<b>0</b>	<b>2 886 944</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Итого</b>		
<b>Средства других банков</b>	<b>0</b>	<b>79 834</b>	<b>79 834</b>		
Счета Лоро	0	0	0		
Кредиты банков	0	79 834	79 834		
Прочие привлеченные средства	0	0	0		
<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>2 094 791</b>	<b>2 094 791</b>		

Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	152387	152387
Срочные депозиты юридических лиц	0	300869	300869
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	51479	51479
Срочные вклады физических лиц	0	1590056	1590056
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Векселя	0	0	0
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>2 172 872</b>	<b>2 172 872</b>

## 42. Операции со связанными сторонами

В 2015 году 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 01.01.2016г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам и иной дебиторской задолженности, связанным с Банком лицам. В течение 2015 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц. На 01.01.2016 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Объем привлеченного в 2012 году субординированного кредита по состоянию на 01.01.2016 г. составил 200 000 тыс. рублей. Субординированный кредит предоставлен ООО «Европа» на срок 10 лет (17% уставного капитала предприятия-кредитора принадлежит участнику Банка). Процентные расходы по привлеченному субординированному кредиту за 2015 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.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются. Заработная плата и премии, выплачиваемые членам Правления Банка, выплачиваются на основании заключенных с ними трудовых договоров, а также Положения об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка. Доля выплат основному управленческому персоналу, а также руководителям, принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, влияющих на результаты деятельности Банка, осуществляющим внутренний контроль и

выявление и оценку рисков, в общей сумме расходов на оплату труда работников Банка за отчетный период составила 56,8% или 25 591 тыс. рублей. Динамика численности персонала, а также выплат основному управленческому персоналу и руководителям, принимающим решения и оценивающим риски, представлена ниже:

№	Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Списочная численность персонала (человек), в том числе:	72	55
1.1	численность основного управленческого персонала	5	5
1.2	численность руководителей, принимающих решения и оценивающих риски	16	15
2	Общая величина краткосрочных выплаченных вознаграждений, всего (тыс. руб.), в том числе:	25 591	20 889
2.1	оплата труда (тыс. руб.)	25 591	20 889

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014-2015гг. не выплачивались.

#### **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»;

-доходы от восстановления резервов на возможные потери увеличились на 4 тыс. рублей;

-операционные расходы увеличились на 271 тыс. рублей;

-увеличение налога на прибыль за отчетный год в сумме 222 тыс. рублей.

Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты уменьшили неиспользованную прибыль Банка за 2015 год на 489 тыс. рублей и, таким образом, исходящий остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 255 552 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты в деятельности Банка отсутствовали.

Решение о выплате дивидендов (распределение чистой прибыли) Банка принимается на общем годовом собрании участников.



Решение о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2014 г. на дату составления настоящей отчетности не принималось.

#### **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 Банк. 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, имеющих 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 производных 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 удастся 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.

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 Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

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
январь 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
январь 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
январь 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
январь 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
авг 00	101,00	1,010	1,4735

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей).

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
январь 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
январь 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
январь 03	100,00	1,000	1,0000