



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@liky.ru

исх. № 224 от 27.06.2013 г.

Председателю правления  
Коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
Коноваловой Ю.В.

## **Аудиторское заключение**

*по финансовой отчетности,  
подготовленной в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности*

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

***за период работы с 01.01.2012г. по 31.12.2012г.***

### 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. Управления Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Адыгея
- **Идентификационный номер:** 0103001895
- **Руководитель:**  
с 01.01.12 г. по 09.07.12 г. - Председатель правления Иванцов Игорь Николаевич  
с 10.07.12 г. по дату выдачи аудиторского заключения – Председатель правления Коновалова Юлия Владимировна
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности:**  
с 01.01.12 г. по 09.07.12 г. Главный бухгалтер Перевалова Ирина Олеговна  
с 10.07.12 г. по дату выдачи аудиторского заключения – 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) 221-35-25,220-76-04, e-mail: naa@linky.ru
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодар., ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
- **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.<br>специалиста           | Данные<br>единого<br>квалификационного<br>аттестата аудитора   | № в реестре<br>аудиторов  | Данные<br>квалификационного<br>аттестата аудитора в<br>области банковского<br>аудита   |
|-----------------------------------|--|---|--|
| Фисенко Ольга<br>Петровна         | № 01-000594<br>выдан на основании<br>решения<br>Саморегулируемой<br>организации аудиторов<br>Некоммерческого<br>партнерства<br>«Аудиторская Палата<br>России» от<br>19.03.2012г.,<br>приказ № 06 на<br>неограниченный срок | № 21001009206 в<br>реестре членов<br>Саморегулируемой<br>организации<br>аудиторов<br>«Некоммерческое<br>партнерство<br>«Аудиторская<br>Палата России» | № К 017358 выдан в<br>порядке обмена<br>24.06.2004 года на<br>основании решения<br>центральной<br>аттестационно-<br>лицензионной<br>комиссии Банка России<br>от 30.03.2001г.,<br>протокол №3 на право<br>осуществления аудита<br>в области банковского<br>аудита на<br>неограниченный срок |
| Штомпель<br>Елена<br>Вячеславовна | № 01-000605<br>выдан на основании<br>решения<br>Саморегулируемой<br>организации аудиторов<br>Некоммерческого<br>партнерства<br>«Аудиторская Палата<br>России» от<br>26.03.2012г.,<br>приказ № 07 на<br>неограниченный срок | № 21001011840 в<br>реестре членов<br>Саморегулируемой<br>организации<br>аудиторов<br>«Некоммерческое<br>партнерство<br>«Аудиторская<br>Палата России» | № К 008377 выдан в<br>соответствии с<br>приказом Минфина РФ<br>от 12.11.03 г. № 348 на<br>право осуществления<br>аудита в области<br>банковского аудита на<br>неограниченный срок  |

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), подготовленной в соответствии с нормами МСФО и состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 г.;
- отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.;
- отчета о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.;
- примечаний к финансовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность.**

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



## Ответственность аудитора.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 финансовой отчетности в целом.

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

## Мнение.

По нашему мнению, финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с нормами МСФО, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности.

27.06.2013 г.

Генеральный директор, аудитор  
ООО «Национальное Агентство Аудита»  
(№ 21001009206 в реестре членов  
Саморегулируемой организации аудиторов  
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»)



О.П.Фисенко



## 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 2012 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 2012 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка «24» июня 2013 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер



*Ю.В. Коновалова*  
*А.В. Соколова*

Коновалова Ю.В.

Соколова А.В.



## Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

тыс. руб.

|   | Примечание | 01.01.2013       | 01.01.2012     |
|---|------------|------------------|----------------|
| <b>Активы</b>   |            |                  |                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5          | 142 916          | 118 786        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                       | 37         | 9 534            | 4 561          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток               | 6          | 0                | 318            |
| Средства в других банках  | 7          | 50 000           | 30 000         |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 8          | 1 102 972        | 491 519        |
| 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         | 1 660            | 10 261         |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | 33         | 0                | 0              |
| Отложенный налоговый актив  | 33         | 1 269            | 444            |
| Основные средства   | 15         | 2 845            | 3 657          |
| Нематериальные активы   | 15         | 1 557            | 1 559          |
| 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>1 312 753</b> | <b>661 105</b> |
| <b>Обязательства</b>  |            |                  |                |
| Средства других банков  | 16         | 6 015            | 0              |
| Средства клиентов   | 17         | 1 089 560        | 459 815        |
| 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         | 913              | 871            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  | 33         | 2 681            | 807            |
| Отложенный налоговое обязательство  | 33         | 0                | 0              |
| Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" |            | 0                | 0              |
| <b>Итого обязательств:</b>  |            | <b>1 099 169</b> | <b>461 493</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                | 318            |
| Фонд переоценки основных средств  | 15, 25     | 0                | 0              |
| Фонд накопленных курсовых разниц  | 25         | 0                | 0              |
| Нераспределенная прибыль отчетного периода  | 26         | 14 290           | 7 225          |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет  | 26         | 9 294            | 2 069          |
| <b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b>                             |            | <b>213 584</b>   | <b>199 612</b> |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):</b>           |            | <b>1 312 753</b> | <b>661 105</b> |

Председатель правления  
Главный бухгалтер



*[Signature]* Коновалова Ю.В.  
*[Signature]* Соколова А.В.



**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

**Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

тыс. руб.

|  | Примечание    | 01.01.2013    | 01.01.2012    |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Процентные доходы  | 27            | 111 341       | 46 190        |
| Процентные расходы   | 27            | (50 405)      | (17 823)      |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>  |               | <b>60 936</b> | <b>28 367</b> |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках                                     | 7, 8          | (22 773)      | (6 255)       |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b> |               | <b>38 163</b> | <b>22 112</b> |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                  | 30            | 367           | 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            | 1 297         | 332           |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты  | 28            | (832)         | (203)         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами   |               | 0             | 0             |
| Комиссионные доходы  | 29            | 33 415        | 15 734        |
| Комиссионные расходы   | 29            | (933)         | (500)         |
| Доходы / (расходы) по активам, размещенным 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            | 258           | 61            |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b>   |               | <b>71 735</b> | <b>37 536</b> |
| Административные и прочие операционные расходы   | 32            | (53 629)      | (28 613)      |
| <b>Операционные доходы / (расходы)</b>   |               | <b>18 106</b> | <b>8 923</b>  |
| Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения   |               | 0             | 0             |
| <b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>   | <b>26, 33</b> | <b>18 106</b> | <b>8 923</b>  |
| (Расходы) / возмещение по налогу на прибыль  | 26, 33        | (3 816)       | (1 698)       |
| Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения  | 25            | 0             | 0             |
| <b>Прибыль / (убыток) за период</b>  |               | <b>14 290</b> | <b>7 225</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>14 290</b> | <b>7 225</b>  |

Председатель правления

Главный бухгалтер



*Ю.В. Коновалова* Коновалова Ю.В.

*А.В. Соколова* Соколова А.В.



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.**

Тыс.руб.

|   | Примечание | 2012          | 2011             |
|---|------------|---------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |            |               |                  |
| Проценты полученные   | 27         | 110 560       | 43 165           |
| Проценты уплаченные   | 27         | (50 405)      | (17 756)         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 30         | 367           | 0                |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 28         | 1 297         | 332              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами  |            | 0             | 0                |
| Комиссии полученные   | 29         | 33 415        | 15 734           |
| Комиссии уплаченные   | 29         | (933)         | (500)            |
| Прочие операционные доходы  | 31         | 179           | 61               |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы   | 32         | (53 593)      | (28 914)         |
| Уплаченный налог на прибыль   | 33         | (3 816)       | (1 698)          |
| <b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>                       |            | <b>37 071</b> | <b>10 424</b>    |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>  |            |               |                  |
| Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации   | 37         | (4 973)       | (4 436)          |
| Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)  | 6          | 318           | (318)            |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках  | 7          | (20 000)      | (30 000)         |
| Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности   | 8          | (633 753)     | (371 769)        |
| Чистый (прирост) / снижение по прочим активам   | 14         | 8 309         | (11 890)         |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков  | 16         | 6 015         | 0                |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов   | 17         | 629 745       | 240 350          |
| Чистый прирост/ (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |            | 0             | 0                |
| Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам  | 21         | 42            | 670              |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>   |            | <b>22 774</b> | <b>(166 969)</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         | (1 408)       | (1 915)          |
| Выручка от реализации основных средств  | 15         | 855           | (497)            |
| Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам   | 15         | 2             | (150)            |
| 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>(551)</b>  | <b>(2 562)</b>   |



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

|   | Примечание | 2012          | 2011            |
|---|------------|---------------|-----------------|
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |            |               |                 |
| Взносы акционеров (участников) в уставный капитал:  | 23         | 0             | 100 000         |
| 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>(551)</b>  | <b>97 438</b>   |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты     |            | 1 907         | (759)           |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                    |            | <b>24 121</b> | <b>(70 290)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года   |            | 118 786       | 189 076         |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года  |            | 142 916       | 118 786         |

Председатель правления

Главный бухгалтер



*[Signature]*  
Коновалова Ю.В.

*[Signature]*  
Соколова А.В.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.**

Тыс. руб.

|                               | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Фонд переоценки | [Накопленный дефицит] | Итого собственные средства акционеров / [дефицит] |
|-------------------------------|------------------|--------------------------|-----------------|-----------------------|---|
| Остаток на 1 января 2011 года | 190000           | 0                        | 0               | 9294                  | 199294  |
| Внесение долей участниками    | 0                | 14290                    | 0               | 0                     | 14290   |
| Остаток на 1 января 2012 года | 190000           | 14290                    | 0               | 9294                  | 213584  |

Председатель правления

Главный бухгалтер



*[Signature]*  
Коновалова Ю.В.

*[Signature]*  
Соколова А.В.

**Финансовая отчетность коммерческого банка «Газтрансбанк»**  
(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

|   | Примечание | 2012          | 2011            |
|---|------------|---------------|-----------------|
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |            |               |                 |
| Взносы акционеров (участников) в уставный капитал:  | 23         | 0             | 100 000         |
| 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>(551)</b>  | <b>97 438</b>   |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты     |            | 1 907         | (759)           |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                    |            | <b>24 121</b> | <b>(70 290)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года   |            | 118 786       | 189 076         |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года  |            | 142 916       | 118 786         |

Председатель правления

Главный бухгалтер



*[Signature]*  
Коновалова Ю.В.

*[Signature]*  
Соколова А.В.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.**

Тыс. руб.

|                               | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Фонд переоценки | [Накопленный дефицит] | Итого собственные средства акционеров / [дефицит] |
|-------------------------------|------------------|--------------------------|-----------------|-----------------------|---|
| Остаток на 1 января 2011 года | 190000           | 0                        | 0               | 9294                  | 199294  |
| Внесение долей участниками    | 0                | 14290                    | 0               | 0                     | 14290   |
| Остаток на 1 января 2012 года | 190000           | 14290                    | 0               | 9294                  | 213584  |

Председатель правления

Главный бухгалтер



*[Signature]*  
Коновалова Ю.В.

*[Signature]*  
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 по адресу: 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 2013г. составляет 3 единицы: Головной офис в г.Майкопе, два операционных офиса - ОО «Краснодарский» и ОО «Новороссийский». 16 января 2012 года Советом директоров Банка было принято решение о закрытии структурного подразделения банка – Операционного офиса «Кошехабль» - в связи с признанием работы подразделения неэффективной.

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.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка на 01.01.2013 г.

8

|               | Доля акционера в<br>Уставном капитале на дату<br>трансформации<br>(руб.) | Доля акционера в<br>Уставном капитале на<br>дату трансформации<br>(%) |
|---------------|--|---|
| Исаев Д.Р.    | 72 600 000,00  | 38,21   |
| Чуйков Ю.В.   | 17 400 000,00  | 9,15  |
| Якубова П.Р.  | 50 000 000,00  | 26,32   |
| Демченко И.И. | 50 000 000,00  | 26,32   |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>190 000 000,00</b>  | <b>100,00</b>   |

В течение 2012 г. менялся состав участников Банка. Ниже представлена информация об основных участниках Банка на 01.01.2012 г.:

|                | Доля акционера в<br>Уставном капитале на дату<br>трансформации<br>(руб.) | Доля акционера в<br>Уставном капитале на<br>дату трансформации<br>(%) |
|----------------|--|---|
| Бжецев А.А.    | 55 000,00  | 0,03%   |
| Берсирова Щ.К. | 13 045 000,00  | 6,87%   |
| Кумпилова Н.К. | 600 000,00   | 0,32%   |
| Зехов З.Х.     | 3 850 000,00   | 2,03%   |
| Вакажева А.В.  | 450 000,00   | 0,24%   |
| Исаев Д.Р.     | 17 400 000,00  | 9,16%   |
| Ивашева В.В.   | 17 400 000,00  | 9,16%   |
| Чуйков Ю.В.    | 17 400 000,00  | 9,16%   |
| Козлова Ю.В.   | 17 400 000,00  | 9,16%   |
| Огиенко Е.В.   | 2 400 000,00   | 1,26%   |
| Якубова П.Р.   | 50 000 000,00  | 26,32%  |
| Демченко И.И.  | 50 000 000,00  | 26,32%  |
| <b>ИТОГО:</b>  | <b>190 000 000,00</b>  | <b>100%</b>   |

Решением общего собрания участников банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть изменена после ее выпуска.

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

Экономическая и социальная политика Российской Федерации и, в частности, ее субъектов – республики Адыгея и Краснодарского края, оказывает значительное влияние на



финансовое положение и результаты деятельности Банка. ООО КБ «ГТ банк» осуществляет свою деятельность на территории соседних регионов: республики Адыгея Краснодарского края, являющихся привлекательными регионами Российской Федерации для ведения бизнеса, обладающими большим инвестиционным потенциалом.

В течение 2012 года экономическая ситуация в регионах характеризовалась позитивными тенденциями:

- улучшилась экономическая конъюнктура, увеличилось производство товаров и услуг в нефинансовом секторе;
- улучшились финансовые результаты деятельности предприятий;
- увеличился объем инвестиций в основной капитал;
- уменьшилась напряженность на рынке труда, которая оставалась наиболее низкой среди регионов Южного федерального округа;
- повысился спрос предприятий на банковские услуги;
- увеличился объем продаж банковских продуктов, возросла прибыль банковского сектора.

Темпы развития регионов присутствия Банка сопоставимы с общероссийскими. Инвестиционный климат в реальном секторе экономики регионов на протяжении анализируемого периода в целом был достаточно благоприятным.

Динамика показателей, отражающих уровень жизни населения, характеризовалась в 2012 году ростом по сравнению с предыдущим годом реальных располагаемых денежных доходов населения и реальной заработной платы. В среднем по регионам присутствия денежные среднемесячные доходы в расчете на душу населения в 2012 году возросли по сравнению с 2011 годом на 9,5% и составили 19,9 тыс. рублей.

Устойчивый рост экономики способствовал дальнейшему развитию банковского сектора, расширению его инфраструктуры. Увеличилось количество открываемых уже присутствующими на региональных рынках кредитными организациями внутренних структурных подразделений: дополнительных офисов и кредитно-кассовых офисов.

На фоне сложившейся экономической ситуации рыночная политика Банка основывается на постоянном повышении качества обслуживания клиентов, расширении спектра предоставляемых услуг и внедрении новых банковских технологий. Это отразилось и на результатах деятельности банка, который, как и в предыдущие отчетные периоды, своевременно осуществляет все расчеты и платежи, как по операциям своих клиентов, так и по собственным обязательствам перед кредиторами.

### **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.

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 2012 год указаны сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2013 года.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций 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 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.



Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации - Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации - Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «Statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «Statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «Statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе - поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления,

применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО») (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль - «Отложенный налог и возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты»;

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»;

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»;

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» - «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»;

Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» - «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»;



Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» - Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»;

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в 2011 году);

МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» {пересмотрен в 2011 году};

МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году);

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» - Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;

Поправки к МСФО - «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше).

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости.

В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» не оказывает значительного влияния на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО 9 на финансовую отчетность «Финансовые инструменты».

#### МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

#### МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия - в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

#### МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет вложений в дочерние и зависимые предприятия.



#### МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

#### МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее

существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора», которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают: Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

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.

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



## 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 долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

### **Обесценение финансовых активов**

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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



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

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

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

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 счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

**Прекращение признания финансовых активов** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

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

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

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

- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла 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 ней 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 она 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 она продолжает в нем участвовать.

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

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе “Средств 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 “Средств 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 приобретает 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 надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

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

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

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

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

#### **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение 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 непроизводные 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 ссудной 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 могут не учитываться 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 просроченным кредитам и 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).

Стоимость кредитов до востребования, кредита групп 4-5 отражается в балансе по МСФО по первоначальной стоимости за исключением обесценения. Причем, резервы по ним не пересчитываются, а доходы признаются по российскому учету.

Просроченные проценты по МСФО не признаются и восстанавливаются с доходов. В этой связи и происходит 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, в размере, регламентированном Положением Банка России 254-П 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.

Сумма кредита, по которой есть предположение о невозможности взыскания - вычитается и кредитного портфеля.

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

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

- 1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:  $PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n)$ ,

где  $PV$  – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;  $FV$  – будущий поток денежных средств;



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

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

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

n – период дисконтирования;

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

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

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

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

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

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

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

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

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

где  $\Pi\%$  - 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 даты 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 непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в



долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих 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 производные 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 имеющих 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 ею 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 необесцененным. 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:

Писпользования 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, попрежнему 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 – затрат, 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 неаннулируемым 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 встроеной 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 она 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 налоговыми органами 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.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (31.12.2011 г. - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (31.12.2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

### **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

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»

(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

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 2011 год.

В сопоставимые данные за 2011 год были внесены следующие изменения в связи с отсутствием классификации нематериальных активов Банка: тыс. руб.

| Наименование статьи баланса                                       | Сумма до<br>изменения | Сумма после<br>изменения | Комментарии  |
|---|-----------------------|--------------------------|--|
| <b>АКТИВ</b>  |                       |                          |  |
| Прочие активы   | 10 241                | 10 261                   | Связано с восстановлением резерва под проценты                                 |
| Отложенный налоговый актив  | 457                   | 444                      | Связано с восстановлением резерва под проценты, уточнением расчета амортизации |
| Основные средства   | 3 607                 | 3 657                    | Связано с уточнением расчета амортизации                                       |
| <b>Итого Активов:</b>   | <b>661 050</b>        | <b>661 105</b>           |  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                       |                          |  |
| Прочие обязательства  | 853                   | 871                      | Связано с реклассификацией прочих налогов из статьи Налог на прибыль           |
|   | 825                   | 807                      | Связано с реклассификацией прочих налогов из статьи Налог на прибыль           |
| Нераспределенная прибыль отчетного периода                        | 7170                  | 7225                     | Связано с восстановлением резерва под проценты, уточнением расчета амортизации |
| <b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b> | <b>199 557</b>        | <b>199 612</b>           |  |



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|  |         |         |  |
|--|---------|---------|--|
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала): | 661 050 | 661 105 |  |
|--|---------|---------|--|

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

|  | На 01.01.2012  | На 01.01.2013 |
|--|----------------|---------------|
| Наличные средства  | 5 164          | 17943         |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)   | 112 497        | 122640        |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях: | 1 125          | 2333          |
| □ Российской Федерации   | 1 125          | 2333          |
| □ других стран   | 0              | 0             |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>118 786</b> | <b>142916</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 01.01.2013г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы данной категории. По состоянию на 01.01.2012 г. в балансе Банка существовали Акции ОАО «Сбербанк России», которые появились как активы в 2011 году, стоимость которых составляла 318 тыс. руб. Указанные активы были реализованы Банком в 2012 году.

тыс. руб.

|   |            |          |  |  | 2011 | 2012 |
|---|------------|----------|--|--|------|------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 318        | 0        |  |  |      |      |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | 0          | 0        |  |  |      |      |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>                 | <b>318</b> | <b>0</b> |  |  |      |      |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

# **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|  | Примечание                           | 2011 | 2012 |
|--|--------------------------------------|------|------|
| Облигации Банка России   | Российские государственные облигации | 0    | 0    |
|  | Муниципальные облигации              | 0    | 0    |
|  | Корпоративные облигации              | 0    | 0    |
|  | Векселя                              | 0    | 0    |
|  | Итого долговых ценных бумаг          | 0    | 0    |
| котировки  | Долевые ценные бумаги - имеющие      | 318  | 0    |
|  | Долевые ценные бумаги - не имеющие   | 0    | 0    |
| котировок  | Итого долевых ценных бумаг           | 318  | 0    |
| Производные финансовые инструменты   |                                      | 0    | 0    |
| Итого производных финансовых инструментов  |                                      | 0    | 0    |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли |                                      | 318  | 0    |

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                                | 31.12.2011    | 31.12.2012    |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Межбанковские кредиты                 | 30 000        | 50 000        |
| Прочее размещение                     | 0             | 0             |
| За вычетом резерва под обесценение    | (0)           | (0)           |
| <b>Итого средства в других банках</b> | <b>30 000</b> | <b>50 000</b> |

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

| Статьи | За 2011 год | За 2012 год |
|--------|-------------|-------------|
|--------|-------------|-------------|

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   |     |     |
|---|-----|-----|
| 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<br>на 01.01.12 | Данные по РПБУ<br>на 01.01.13 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Текущие кредиты  | 498 226                       | 1 128 600                     |
| Векселя, классифицированные как кредиты                        | 0                             | 0                             |
| Просроченные кредиты   | 435                           | 3 770                         |
| Просроченные проценты  | 3                             | 8                             |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (6 873)                       | (25 256)                      |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>              | <b>491 791</b>                | <b>1 107 122</b>              |

тыс. руб.

| Отчетная дата | Данные по балансу | Реклассификация<br>процентов | Восстановление<br>признанных<br>процентов по РПБУ по<br>просрочке | Амортизация<br>дисконта (процентная<br>корректировка) | Восстановление РВПС<br>по кредитам по РПБУ | Создание резерва по<br>МСФО | Данные по МСФО |
|---------------|-------------------|------------------------------|---|---|--|-----------------------------|----------------|
| 01.01.13      | 1 107 122         | 0                            | (8)   | 231   | 25256                                      | (29629)                     | 1 102 972      |
| 01.01.12      | 491 791           | 0                            | 0   | (234)   | 6475                                       | (6513)                      | 491 519        |

Пересчет предоставленных кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. В расчете использована эффективная процентная ставка.

Пересчету не подлежали просроченные кредиты, в.ч. кредиты с просрочкой хотя бы одного транша кредита. Просроченные кредиты признавались в размере ссудной задолженности (тело кредита) за минусом сформированного резерва.

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 37. тыс. руб.

| №№<br>п.п. | Категории заёмщиков | на 01 января 2013 г.                                      |   |
|------------|---------------------|---|---|
|            |                     | амортизированная<br>сумма выданных<br>кредитов (тыс.руб.) | удельный вес выдачи в<br>кредитном портфеле,<br>(%) |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   |  |           |         |
|---|--|-----------|---------|
|   | Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 1 102 972 | 100,00% |
| 1 | юридическим лицам                                      | 1 043 328 | 94,59%  |
| 2 | физическим лицам                                       | 60 090    | 5,45%   |
| 3 | предпринимателям                                       | 24 345    | 2,21%   |
| 4 | просроченная задолженность                             | 4 838     | 0,44%   |
| 5 | векселя, классифицированные как кредиты                | 0         | 0,00%   |
| 6 | резервы  | (29629)   | -2,69 % |

тыс. руб.

| №№ п.п. | Категории заёмщиков                                    | на 01 января 2012г.                                  |   |
|---------|--|--|---|
|         |  | амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.) | удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%) |
|         | Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 491 519  | 100,00  |
| 1       | юридическим лицам                                      | 432 006  | 66,95   |
| 2       | физическим лицам                                       | 44 685   | 28,00   |
| 3       | предпринимателям                                       | 21 304   | 0,11  |
| 4       | просроченная задолженность                             | 435  | 4,94  |
| 5       | векселя, классифицированные как кредиты                | 0  | 0,00  |
| 6       | резервы  | (6 911)  | 0,00  |

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка на сумму 231 тыс. руб. (в 2011 года она оставила -234,00 тыс. руб.) и создан резерв 29629 тыс. руб. против прошлогоднего 6513 тыс. руб.

Кредиты и авансы клиентам выдавались в валюте Российской Федерации, в других видах валют ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2013 года составляет 9,282.68\$ и 6,188.42€.

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 РПБУ | Возвратная к восстановлению РВПС по прочим активам по РПБУ | Формирование РВПС по прочим активам по МСФО | Возвратная к формированию РВПС по прочим активам по МСФО | Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ | Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ) | Создание резерва по МСФО | Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО. | Резерв по МСФО |
|--------------|--------------------------|---|--|---|--|---|--|--------------------------|--|----------------|
|--------------|--------------------------|---|--|---|--|---|--|--------------------------|--|----------------|



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|             |         |    |      |     |    |        |       |         |      |         |
|-------------|---------|----|------|-----|----|--------|-------|---------|------|---------|
| За 2011 год | (4865)  | 18 | (31) | (0) | 11 | (1988) | 6475  | (6513)  | 664  | (6255)  |
| За 2012 год | (18454) | 34 | (18) | (0) | 0  | (6475) | 25256 | (29629) | 6513 | (22773) |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности . тыс. руб.

|  | На 01.01.2012                         |            | На 01.01.2013                         |            |
|--|---------------------------------------|------------|---------------------------------------|------------|
|  | 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  | 432 006                               | 87         | 1 045 170                             | 92         |
| Организации-нерезиденты  | 0                                     | 0          | 0                                     | 0          |
| Частные лица   | 66 424                                | 13         | 87 431                                | 8          |
| Государственные органы иностранных государств                          | 0                                     | 0          | 0                                     | 0          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                               | <b>498 430</b>                        | <b>100</b> | <b>1 132 601</b>                      | <b>100</b> |

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2012г. тыс. руб.

|   | Задолженность по РПБУ | Задолженность по МСФО |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты предпринимателям                              | 21 556                | 21 510                |
| Кредиты физическим лицам                              | 44 951                | 44 914                |
| Кредиты не государственным организациям               | 432 157               | 432 006               |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | 0                     | 0                     |
| Векселя   | 0                     | 0                     |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (6 873)        | (6 911)        |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>            | <b>491 791</b> | <b>491 519</b> |

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2013г.: тыс. руб.

|   | Задолженность<br>по РПБУ | Задолженность<br>по МСФО |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Кредиты предпринимателям                                    | 25 811                   | 25 822                   |
| Кредиты физическим лицам                                    | 61 526                   | 61 609                   |
| Кредиты не государственным организациям                     | 1 045 041                | 1 045 170                |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")       | 0                        | 0                        |
| Векселя   | 0                        | 0                        |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (25 256)                 | (29 629)                 |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>            | <b>1 107 122</b>         | <b>1 102 972</b>         |

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2012г.: тыс.руб.

|   | Сумма<br>по<br>РПБУ | %             | Сумма по<br>МСФО | %             |
|---|---------------------|---------------|------------------|---------------|
| Государственные органы  | 0                   |               | 0                |               |
| Муниципальные органы власти                                       | 0                   |               | 0                |               |
| Предприятия энергопромышленности                                  | 21000               | 4,27          | 21206            | 4,31          |
| Производство  | 57412               | 11,67         | 57336            | 11,67         |
| Предприятия торговли  | 208545              | 42,41         | 208458           | 42,41         |
| Пищевая промышленность  | 5874                | 1,19          | 5842             | 1,19          |
| Транспорт   | 32800               | 6,67          | 32666            | 6,65          |
| Страхование   | 0                   |               | 0                | 0,00          |
| Финансы и инвестиции  | 2548                | 0,52          | 2557             | 0,52          |
| Строительство   | 63541               | 12,92         | 63597            | 12,94         |
| Сельское хозяйство  | 8766                | 1,78          | 8791             | 1,79          |
| Услуги  | 53994               | 10,98         | 53814            | 10,95         |
| Прочие  | 37311               | 7,59          | 37252            | 7,58          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :</b> | <b>491 791</b>      | <b>100,00</b> | <b>491 519</b>   | <b>100,00</b> |

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2013г.: тыс.руб.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   | <b>Сумма по РПБУ</b> | <b>%</b>      | <b>Сумма по МСФО</b> | <b>%</b>      |
|---|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Государственные органы  | 0                    |               | 0                    |               |
| Муниципальные органы власти                                       | 0                    |               | 0                    |               |
| Предприятия энерго промышленности                                 | 0                    |               | 0                    |               |
| Предприятия торговли  | 304 438              | 26,88         | 304 440              | 26,88         |
| Пищевая промышленность  | 0                    |               | 0                    |               |
| Транспорт   | 48 087               | 4,25          | 48 085               | 4,25          |
| Страхование   | 0                    |               | 0                    |               |
| Финансы и инвестиции  | 0                    |               | 0                    |               |
| Строительство   | 489011               | 43,18         | 489 114              | 43,19         |
| Сельское хозяйство  | 1 597                | 0,14          | 1 618                | 0,14          |
| Услуги  | 206 827              | 18,27         | 206 843              | 18,26         |
| Прочие  | 82 418               | 7,28          | 82 501               | 7,28          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :</b> | <b>1 132 378</b>     | <b>100,00</b> | <b>1 132 601</b>     | <b>100,00</b> |

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

**Данные по РПБУ на 01.01.2012г.: тыс.руб.**

|   | <b>Кредиты субъектам малого пр.</b> | <b>Потребительские кредиты</b> | <b>Кредиты негосударственным организац.</b> | <b>Кредиты предпринимателям</b> | <b>Итого</b>   |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты                        | 0                                   | 10 271                         | 29 000                                      | 30                              | <b>39 301</b>  |
| Кредиты, обеспеченные:                        |                                     |                                |   |                                 |                |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0                                   | 0                              | 0   | 0                               | <b>0</b>       |
| - обращающимися ценными бумагами              | 0                                   | 0                              | 0   | 0                               | <b>0</b>       |
| - недвижимостью                               | 0                                   | 21 654                         | 140 598                                     | 10 430                          | <b>172 682</b> |
| - оборудованием и транспортными средствами    | 0                                   | 13 024                         | 267 107                                     | 16 644                          | <b>296 775</b> |
| - прочими активами                            | 0                                   | 0                              | 0   | 0                               | <b>0</b>       |
| - поручительствами и банковскими гарантиями   | 0                                   | 25 463                         | 194 670                                     | 9 329                           | <b>229 462</b> |
| <b>Всего кредитов (справочно)</b>             | <b>0</b>                            | <b>44 951</b>                  | <b>432 157</b>                              | <b>21 556</b>                   | <b>498 664</b> |

**Данные по МСФО на 01.01.2012г.: тыс. руб.**

|   | <b>Кредиты субъектам малого пр.</b> | <b>Потребительские кредиты</b> | <b>Кредиты негосударственным организац.</b> | <b>Кредиты предпринимателям</b> | <b>Итого</b>   |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты                        | 0                                   | 10 286                         | 28 953                                      | 30                              | <b>39 269</b>  |
| Кредиты, обеспеченные:                        | 0                                   |                                |   |                                 |                |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0                                   | 0                              | 0   | 0                               | <b>0</b>       |
| - обращающимися ценными бумагами              | 0                                   | 0                              | 0   | 0                               | <b>0</b>       |
| - недвижимостью                               | 0                                   | 21 644                         | 140 475                                     | 10 416                          | <b>172 535</b> |
| - оборудованием и транспортными средствами    |                                     | 12 983                         | 266 657                                     | 16 590                          | <b>296 230</b> |
| - прочими активами                            | 0                                   | 0                              | 0   | 0                               | <b>0</b>       |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).**

|   |          |               |                |               |                |
|---|----------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 0        | 25 414        | 194 745        | 9 316         | 229 465        |
| <b>Всего кредитов (справочно)</b>           | <b>0</b> | <b>44 914</b> | <b>423 006</b> | <b>21 510</b> | <b>498 430</b> |

**Данные по РПБУ на 01.01.2013г.: тыс.руб.**

|   | Кредиты<br>субъектам<br>малого пр. | Потребительские<br>кредиты | Кредиты<br>негосударственным<br>организациям. | Кредиты<br>предпринимателям | Итого          |
|---|------------------------------------|----------------------------|---|-----------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты                        | 0                                  | 6483                       | 106000  | 0                           | 269532         |
| Кредиты, обеспеченные:                        | <b>0</b>                           | <b>80707</b>               | <b>1404711</b>                                | <b>48586</b>                | <b>1534004</b> |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0                                  | 0                          | 0   | 0                           | 0              |
| - обращающимися ценными бумагами              | 0                                  | 0                          | 0   | 0                           | 0              |
| - недвижимостью                               | 0                                  | 28173                      | 598863  | 19249                       | 646385         |
| - оборудованием и транспортными средствами    | 0                                  | 20863                      | 213398  | 6737                        | 240998         |
| - прочими активами                            | 0                                  | 0                          | 271645  | 1477                        | 273122         |
| - поручительствами и банковскими гарантиями   | 0                                  | 31671                      | 320805  | 21123                       | 373599         |
| <b>Всего кредитов (справочно)</b>             | <b>0</b>                           | <b>87190</b>               | <b>1510711</b>                                | <b>48586</b>                | <b>1646487</b> |

**Данные по МСФО на 01.01.2013г.: тыс. руб.**

|   | Кредиты<br>субъектам<br>малого пр. | Потребительские<br>кредиты | Кредиты<br>негосударственным<br>организациям. | Кредиты<br>предпринимателям | Итого          |
|---|------------------------------------|----------------------------|---|-----------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты                        | 0                                  | 6521                       | 106005  | 0                           | 269586         |
| Кредиты, обеспеченные:                        | <b>0</b>                           | <b>80795</b>               | <b>1404933</b>                                | <b>48612</b>                | <b>1534340</b> |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0                                  | 0                          | 0   | 0                           | 0              |
| - обращающимися ценными бумагами              | 0                                  | 0                          | 0   | 0                           | 0              |
| - недвижимостью                               | 0                                  | 28191                      | 598983  | 19273                       | 646447         |
| - оборудованием и транспортными средствами    | 0                                  | 20889                      | 213402  | 6726                        | 633900         |
| - прочими активами                            | 0                                  | 0                          | 271660  | 1477                        | 273137         |
| - поручительствами и банковскими гарантиями   | 0                                  | 31715                      | 320888  | 21136                       | 373739         |
| <b>Всего кредитов (справочно)</b>             | <b>0</b>                           | <b>87316</b>               | <b>1510938</b>                                | <b>48612</b>                | <b>1646866</b> |

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

**Данные на 01.01.2012г.: тыс.руб.**

| Заемщик<br>(группа<br>связанных<br>заемщиков) / эмитент  | Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)  |  |
|--|---|--|
|  | Стоимость по РПБУ (за<br>вычетом резерва) | Данные по МСФО<br>(за вычетом резерва) |
| <b>Общество с ограниченной ответственностью "МЕТАГОН"</b>  | <b>46765</b>                              | <b>46852</b>                           |
| <b>Общество с ограниченной ответственностью "Южные ресурсы"</b>  | <b>43340</b>                              | <b>43421</b>                           |
| <b>ГСЗ</b>   | <b>39600</b>                              | <b>39436</b>                           |
| Общество с ограниченной ответственностью "СпецЭнергоСтрой"   | 29700                                     | 29586                                  |
| Открытое акционерное общество "Центр восстановительной медицины и реабилитации" Краснодарская бальнеолечебница | 9900                                      | 9850                                   |
| <b>ГСЗ</b>   | <b>38410</b>                              | <b>38466</b>                           |
| Общество с ограниченной ответственностью "ФЕРРАТЕК"  | 21670                                     | 21567                                  |



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Общество с ограниченной ответственностью "Трейдмет"   | 14760        | 14912        |
| Агарков Дмитрий Владимирович  | 1980         | 1987         |
| <b>Общество с ограниченной ответственностью Торговый дом "Кубань"</b>                           | <b>36630</b> | <b>36419</b> |
| <b>Общество с ограниченной ответственностью "ЕвропаМехтранс"</b>                                | <b>29700</b> | <b>29581</b> |
| <b>ГСЗ</b>  | <b>21987</b> | <b>21825</b> |
| Открытое акционерное общество "Механизированная колонна №62"                                    | 19800        | 19623        |
| Бода Михаил Михайлович  | 2187         | 2202         |
| <b>ГСЗ</b>  | <b>21978</b> | <b>22153</b> |
| Общество с ограниченной ответственностью "Европа Девелопмент"                                   | 20790        | 20968        |
| Индивидуальный предприниматель Варзар Александр Анатольевич                                     | 1027         | 1025         |
| Варзар Юлия Александровна   | 161          | 160          |
| <b>Открытое акционерное общество "Новороссийская управляющая компания"</b>                      | <b>21780</b> | <b>21761</b> |
| <b>Общество с ограниченной ответственностью "РИФ"</b>   | <b>21670</b> | <b>21700</b> |
| <b>Открытое акционерное общество "Дорожная Передвижная Механизированная Колонна "Кушевская"</b> | <b>20880</b> | <b>20839</b> |
| <b>Общество с ограниченной ответственностью "Краснодарэлектрострой"</b>                         | <b>20790</b> | <b>20994</b> |

Данные на 01.01.2013г.: тыс.руб.

| Заемщик<br>(группа<br>связанных<br>заемщиков) / эмитент       | Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)  |  |
|---|---|--|
|   | Стоимость по РПБУ (за<br>вычетом резерва) | Данные по МСФО<br>(за вычетом резерва) |
| <b>ГСЗ</b>  | <b>92500</b>                              | <b>92511</b>                           |
| ООО Строительная компания Русь                                | 91140                                     | 91141                                  |
| Бода Михаил Михайлович  | 1360                                      | 1370                                   |
| <b>Общество с ограниченной ответственностью ЭнергоГрупп</b>   | <b>91140</b>                              | <b>91143</b>                           |
| <b>Общество с ограниченной ответственностью Южные Ресурсы</b> | <b>90675</b>                              | <b>90682</b>                           |
| <b>ГСЗ</b>  | <b>90337</b>                              | <b>90344</b>                           |
| Общество с ограниченной ответственностью Европа Девелопмент   | 89745                                     | 89752                                  |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|  |              |              |
|--|--------------|--------------|
| Варзар Александр Анатольевич   | 495          | 495          |
| Варзар Юлия Александровна  | 97           | 97           |
| <b>Общество с ограниченной ответственностью СпецЭнергоСтрой</b>          | <b>82236</b> | <b>82242</b> |
| <b>ГСЗ</b>   | <b>69633</b> | <b>69640</b> |
| Открытое акционерное общество<br>Механизированная колонна №62            | 69225        | 69232        |
| Алибеков Ильяс Ахмедович   | 408          | 408          |
| <b>ГСЗ</b>   | <b>61825</b> | <b>61829</b> |
| Общество с ограниченной ответственностью ФЕРРАТЕК                        | 60450        | 60453        |
| Рухлядко Евгения Анатольевна   | 583          | 584          |
| АГАРКОВ ДМИТРИЙ<br>ВЛАДИМИРОВИЧ  | 461          | 461          |
| ПАНЧЕНКО СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ   | 170          | 170          |
| ШКАРУПА АНАТОЛИЙ<br>АНАТОЛЬЕВИЧ  | 161          | 161          |
| <b>Общество с ограниченной ответственностью МЕТАГОН</b>                  | <b>42250</b> | <b>42252</b> |
| Открытое акционерное общество<br>Новороссийская управляющая<br>компания  | 41925        | 41927        |
| Общество с ограниченной ответственностью Центр-Актив                     | 39160        | 39163        |
| Общество с ограниченной ответственностью Архитектурное<br>бюро Группа 55 | 36848        | 36852        |
| Общество с ограниченной ответственностью РИФ                             | 34905        | 34654        |

## **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.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

### **13. Инвестиционная недвижимость**

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

### **14. Прочие активы**

тыс. руб.

| <b>РПБУ</b>   | <b>Примечание</b> | <b>Данные на<br/>01.01.2012</b> | <b>Данные на<br/>01.01.2013</b> |
|---|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Наращенные процентные доходы                          |                   | 1954                            | 2262                            |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи         |                   | 33                              | 1518                            |
| Предоплата по налогам                                 |                   | 29                              | 61                              |
| Расчеты по конверсионным операциям                    |                   | 0                               | 0                               |
| Операции с производными финансовыми инструментами     |                   | 0                               | 0                               |
| Незавершенные расчеты                                 |                   | 10 000                          | 0                               |
| Денежные средства с ограниченным правом использования |                   | 0                               | 0                               |
| Прочее  |                   | 1762                            | 1658                            |
| За вычетом резерва под обесценение                    |                   | (35)                            | (76)                            |
| <b>Итого прочих активов</b>                           |                   | <b>13743</b>                    | <b>5423</b>                     |

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице. тыс. руб.

|                                      |   |   |   |   |                              |   |   |                        |
|--------------------------------------|---|---|---|---|------------------------------|---|---|------------------------|
| <b>Перегруппированные<br/>данные</b> | <b>Наращенные процентные<br/>доходы и прочие активы<br/>по РПБУ</b> | <b>Исключение наращенных<br/>доходов и расходов</b> | <b>Реклассификация прочих<br/>налогов</b> | <b>Сторнирование<br/>начисленных дисконтов и<br/>%% по РПБУ</b> | <b>Переклассификация НМА</b> | <b>Восстановление резерва<br/>по РСБУ по прочим<br/>активам</b> | <b>Создание резерва по<br/>МСФО по прочим<br/>активам</b> | <b>Данные для МСФО</b> |
|                                      |   |   |   |   |                              |   |   |                        |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|                          |       |        |    |   |        |    |     |       |
|--------------------------|-------|--------|----|---|--------|----|-----|-------|
| <b>на<br/>01.01.2012</b> | 13743 | (1954) | 2  | 0 | (1548) | 18 | 0   | 10261 |
| <b>на<br/>01.01.2013</b> | 5423  | (2262) | 22 | 0 | (1557) | 34 | (0) | 1660  |

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 37.

## 15. Основные средства

|   | Здания и<br>сооружения | Автомобили | Компьютеры | Офисное<br>оборудование | Прочее    | Земля | Итого:    |
|---|------------------------|------------|------------|-------------------------|-----------|-------|-----------|
|   | З                      | А          | К          | Ф                       | П         | О     |           |
| <b>Первоначальная стоимость с учетом инфляции</b>                       |                        |            |            |                         |           |       |           |
| на 01/01/2012   | 0                      | 214 200    | 884 163    | 1 324 149               | 1 460 820 | 0     | 3 883 332 |
| Приобретение  | 0                      | 420 000    | 240 200    | 124 490                 | 117 511   | 0     | 902 201   |
| Выбытие   | 0                      | (214 200)  | 0          | (293 773)               | (272 138) | 0     | (780 111) |
| на 01/01/2013   | 0                      | 420 000    | 1 124 363  | 1 154 866               | 1 306 192 | 0     | 4 005 421 |
| <b>Амортизация с учетом инфляции</b>                                    |                        |            |            |                         |           |       |           |
| на 01/01/2012   | 0                      | 214 200    | 320 357    | 270 225                 | 301 456   | 0     | 1 106 238 |
| Начисленная за период   | 0                      | 77 000     | 160 108    | 214 204                 | 218 777   | 0     | 670 089   |
| Выбытие   | 0                      | (214 200)  | 0          | (169 844)               | (232 116) | 0     | (616 161) |
| на 01/01/2013   | 0                      | 77 000     | 480 465    | 314 585                 | 288 117   | 0     | 1 160 167 |
| <b>Балансовая<br/>стоимость на<br/>01.01.2013 (МСФО без<br/>износа)</b> | 0                      | 343 000    | 643 898    | 840 282                 | 1 018 075 | 0     | 2 845 255 |
|   |                        |            |            |                         |           |       |           |
| Справочно:  |                        |            |            |                         |           |       |           |
| <b>Балансовая<br/>стоимость на<br/>01.01.2012 (МСФО без<br/>износа)</b> | 0                      | 0          | 563 805    | 1 053 924               | 1 159 364 | 0     | 2 777 093 |

**Вспомогательная таблица движения Основных средств**

|  |                                       |                                   |                       |
|--|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
|  | историческая<br>(по балансу<br>Банка) | по МСФО<br>(с учетом<br>инфляции) | Эффект от<br>инфляции |
|--|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2012 года и за 2012 год**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).**

|                                 |           |           |          |
|---------------------------------|-----------|-----------|----------|
| <b>ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ</b> |           |           |          |
| на 01.01.12 г.                  | 3 883 332 | 3 883 332 | 0        |
| приобретение в 2012 г.          | 902 201   | 902 201   | 0        |
| выбытие в 2012 г.               | (780 111) | (780 111) | (0)      |
| на 01.01.13 г.                  | 4 005 421 | 4 005 421 | 0        |
|                                 |           |           |          |
| <b>ИЗНОС</b>                    |           |           |          |
| на 01.01.12 г.                  | 1 109 922 | 1 106 238 | (3 684)  |
| начисленный за 2012 г           | 661 543   | 670 089   | 8 546    |
| выбытия в 2012 г.               | (537 034) | (616 161) | (79 126) |
| на 01.01.13 г.                  | 1 234 431 | 1 160 167 | (74 264) |
|                                 |           |           |          |
| <b>ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ</b>     |           |           |          |
| на 01.01.12 г.                  | 2 773 410 | 2 777 093 | 3 684    |
| по приобретенным ОС             | 240 658   | 232 112   | (8 546)  |
| по выбывшим ОС                  | (243 077) | (163 951) | 79 126   |
| на 01.01.2013 г.                | 2 770 991 | 2 845 255 | 74 264   |

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 | Переклассификация инвестиционной недвижимости | Данные по МСФО |
|-------------------------|----------------|--|--|--|------------------------------|--|---|----------------|
| <b>01.01.12</b>         | 3668           | (15)   | 1110                                     | 0  | (1106)                       | (0)  | (0)   | 3657           |
| <b>01.01.13</b>         | 2813           | (42)   | 1771                                     | 0  | (1776)                       | 79   | (0)   | 2845           |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| <u><b>КОРРЕКТИРОВКИ ПО ОС</b></u>        |   |                    |                    |                        |
|--|---|--------------------|--------------------|------------------------|
| <b>Название корректировки</b>            | <b>Описание</b>   | <b>на 01.01.13</b> | <b>на 01.01.12</b> | <b>ОПУ на 01.01.13</b> |
| Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | Дт "Основные средства"<br>Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы" | 1 771 465          | 1 109 922          | 661 543                |
| Возвратная к К1                          | Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП"<br>Кт "НППЛ"              | 1 109 922          | нет                |                        |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС | Дт "Основные средства" Кт "НППЛ"                              | 0                  | 0                  |                        |
| Начисление амортизации по ОС по МСФО     | Дт "Операционные расходы"<br>Дт "НПОП" Кт "Основные средства" | 1 776 327          | 1 106 238          | 670 089                |
| Возвратная к К4                          | Дт "НППЛ"<br>Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"              | 1 106 238          | нет                |                        |
| Списание на затраты материалов           | Дт "Операционные расходы"<br>Дт "НПОП" Кт "Основные средства" | 0                  | нет                |                        |

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

В балансе, составленном по российским стандартам, нематериальные активы отсутствуют. Однако согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2012г. НМА составили 1548 тыс. руб., на 01.01.13г. их стоимость составила 1557 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 включена сумма приобретенных материалов в размере 15 тыс. руб. на 01.01.2012 г. против 42 тыс. руб. на 01.01.2013 г.

## **16. Средства других банков**

тыс.руб.

| <b>РПБУ</b>   | <b>Данные на 01.01.2012</b> | <b>Данные на 01.01.2013</b> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Привлеченные средства Банка России  | 0                           | 6000                        |
| Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования» | 0                           | 0                           |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков                                    | 0                           | 0                           |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   |          |          |
|---|----------|----------|
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 0        | 0        |
| Просроченные привлеченные средства банков             | 0        | 0        |
| <b>Итого средств других банков</b>                    | <b>0</b> | <b>0</b> |

При пересчете полученных межбанковских кредитов по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2013г. с использованием метода переклассификации начисленных процентов возникла корректировка в сумме 15 тыс. руб., которая увеличила стоимость кредита Банка России до размера 6015 тыс. руб.

## **17. Средства клиентов**

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

| №№ | Наименование   | балансовый<br>счет | РПБУ на<br>01.01.13г. | РПБУ на<br>01.01.12г. |
|----|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1  | Государственные и общественные организации                           |                    |                       |                       |
|    | Текущие/расчетные счета  | часть 30223        | 0                     | 0                     |
|    |  | 40602              | 0                     | 13                    |
|    |  | 40603              | 0                     | 158                   |
|    |  | 40703              | 194                   | 1212                  |
|    | <b>Итого</b>   |                    | <b>194</b>            | <b>1383</b>           |
|    | Срочные депозиты   | 41907              | 10000                 | 10000                 |
|    |  | 42205              | 0                     | 0                     |
|    |  | 42206              | 0                     | 0                     |
|    |  | 42207              | 0                     | 0                     |
|    | <b>Итого</b>   |                    | <b>10000</b>          | <b>10000</b>          |
|    | <b>ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И<br/>ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b> |                    | <b>10194</b>          | <b>11383</b>          |
| 2  | Прочие юридические лица  |                    |                       |                       |
|    | Текущие/расчетные счета  | часть 30223        | 0                     | 0                     |
|    |  | 40701              | 1                     | 0                     |
|    |  | 40702              | 126071                | 95926                 |
|    |  | 40802              | 22673                 | 5453                  |
|    |  | 40807              | 0                     | 0                     |
|    |  | 40821              | 7182                  | 0                     |
|    | <b>Итого</b>   |                    | <b>155926</b>         | <b>101379</b>         |
|    | Срочные депозиты   | 42005              | 0                     | 0                     |
|    |  | 42006              | 0                     | 0                     |
|    |  | 42103              | 0                     | 0                     |
|    |  | 42104              | 0                     | 0                     |
|    |  | 42105              | 0                     | 0                     |
|    |  | 42107              | 215000                | 0                     |
|    | <b>Итого</b>   |                    | <b>215000</b>         | <b>0</b>              |
|    | <b>ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>                         |                    | <b>381926</b>         | <b>101379</b>         |
| 3  | Физические лица  |                    |                       |                       |
|    | Текущие/расчетные счета  | 40817              | 5951                  | 1464                  |
|    |  | 40820              | 0                     | 0                     |
|    |  | 40905              | 0                     | 0                     |
|    |  | 40909              | 0                     | 0                     |
|    |  | 42301              | 11                    | 2004                  |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|  |  |       |                |               |
|--|--|-------|----------------|---------------|
|  |  | 42309 | 0              | 0             |
|  |  | 42601 | 0              | 0             |
|  | <b>Итого</b>                             |       | <b>5962</b>    | <b>3468</b>   |
|  | Срочные вклады                           | 42303 | 0              | 0             |
|  |  | 42304 | 3462           | 3690          |
|  |  | 42305 | 0              | 0             |
|  |  | 42306 | 602806         | 271431        |
|  |  | 42307 | 96058          | 65560         |
|  |  | 42606 | 117            | 0             |
|  | <b>Итого</b>                             |       | <b>702443</b>  | <b>340681</b> |
|  | <b>ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>     |       | <b>708405</b>  | <b>442060</b> |
|  | <b>ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ</b> |       | <b>1090331</b> | <b>456911</b> |

Согласно учетной политике по МСФО депозиты физических лиц не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью. Сумма привлеченных средств по МСФО составила на 01.01.2012г. 459 815 тыс. руб., на 01.01.2013г. указанная сумма составляла 1090331 тыс. руб. Суммы были скорректированы на начисленные по РПБУ проценты оп депозитам.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

Распределение средств клиентов (на расчетных счетах) по отраслям экономики на 01.01.2013г.:

(тыс.руб.)

| <b>№</b> | <b>Наименование отраслей экономики</b>    | <b>Сумма</b> |
|----------|---|--------------|
| 1        | Промышленность                            | 5 825        |
| 2        | Сельское хозяйство                        | 3 291        |
| 3        | Транспорт и связь                         | 4 049        |
| 4        | Строительство                             | 92 581       |
| 5        | Торговля                                  | 32 047       |
| 6        | Материально-техническое снабжение и сбыт  | 0            |
| 7        | Информационно-вычислительное обслуживание | 120          |
| 8        | Операции с недвижимым имуществом          | 12 730       |
| 9        | Жилищно-коммунальное хозяйство            | 108          |
| 10       | Бытовые услуги населению                  | 21           |
| 11       | Здравоохранение                           | 6            |
| 12       | Образование, наука                        | 0            |
| 13       | Культура, искусство                       | 171          |
| 14       | Финансы, страхование                      | 221          |
| 15       | Управление                                | 0            |
| 16       | Общественные объединения                  | 189          |
| 17       | Прочие виды деятельности                  | 4 762        |



|  |               |                |
|--|---------------|----------------|
|  | <b>Итого:</b> | <b>156 121</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 2011 – 2012 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.       |                |
|--|----------------|----------------|
|  | <b>За 2011</b> | <b>За 2012</b> |
| <b>Кредиторская задолженность РПБУ</b>                 | <b>3757</b>    | <b>918</b>     |
| Исключение наращенных доходов и расходов               | (2904)         | (49)           |
| Признание расходов по МСФО                             | (0)            | 0              |
| Налоги к уплате  | 18             | 44             |
| 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>871</b>     | <b>913</b>     |

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам физических лиц и по привлеченным средствам юридических лиц в сумме 2904 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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет на 01.01.2013 г. 190 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2013 года все доли Банка были полностью оплачены. Доли акционеров Банка распределяются следующим образом:

|               | Доля акционера в<br>Уставном капитале на дату<br>трансформации<br>(руб.) | Доля акционера в<br>Уставном капитале на<br>дату трансформации<br>(%) |
|---------------|--|---|
| Исаев Д.Р.    | 72 600 000,00  | 38,21   |
| Чуйков Ю.В.   | 17 400 000,00  | 9,15  |
| Якубова П.Р.  | 50 000 000,00  | 26,32   |
| Демченко И.И. | 50 000 000,00  | 26,32   |
| <b>ИТОГО</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 состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с невозможностью точного восстановления событий по формированию уставного капитала Банка с момента его создания или учреждения.



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год** Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|                                      |                 |             |             |             |             |                |                 |             |                 |
|--------------------------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------|-----------------|-------------|-----------------|
| долей, выкупленных у участников      | 0.00            | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00           | 0.00            | 0.00        | 0.00            |
| Дивиденды объявленные                | 0.00            | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00           | 0.00            | 0.00        | 0.00            |
| <b>Остаток на 1 января 2011 года</b> | <b>90000.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>2069.00</b> | <b>92069.00</b> | <b>0.00</b> | <b>92069.00</b> |

6  
5

| Примечание  | 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 | Итого собственный капитал (дефицит) |
| 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                                |



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год** Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   |                            |                          |  |   |              |  |  |                         |  |
|---|----------------------------|--------------------------|--|---|--------------|--|--|-------------------------|--|
| 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  | <b>7543.00</b>                               | 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                                       |
| <b>Остаток на 1 января 2012 года</b>  | <b>190000.00</b>           | <b>0.00</b>              | <b>318.00</b>  | <b>0.00</b>                             | <b>0.00</b>  | <b>9294.00</b>   | <b>199612.00</b>                             | <b>0.00</b>             | <b>199612.00</b>                           |
| <b>Примечание</b>   | <b>Собственный капитал</b> |                          |  |   |              |  |  |                         |  |
|   | <b>Уставный капитал</b>    | <b>Эмиссионный доход</b> | <b>Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>Фонд переоценки основных средств</b> | <b>Фонды</b> | <b>Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)</b> | <b>Итого собственных средств / [дефицит]</b> | <b>Доля меньшинства</b> | <b>Итого собственный капитал (дефицит)</b> |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | <b>0.00</b>                | <b>0.00</b>              | <b>-318.00</b>   | <b>0.00</b>                             | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>-318.00</b>                               | 0.00                    | -318.00                                    |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | <b>0,00</b>                | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>                             | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>                                  | 0,00                    | 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   |                            |                          |  |   |              |  |  |                         |  |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год** Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   |                  |             |             |             |             |                 |                  |             |                  |
|---|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|------------------|-------------|------------------|
| 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        | <b>13972,00</b>  | 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 2012 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> |

Банком в отчетном периоде формировался резервный фонд в размере 438 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2012 г. резервный фонд составлял 360 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013 г. резервный фонд составил 798 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 2011 года         | 0  | 0                 | 0   | 00                | 0                                | 0                   |
| 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 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                   |

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 1269 тыс. рублей, которое уменьшило 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**

| тыс. руб.  |              |
|--|--------------|
| Статьи и корректировки   | За 2012 год  |
| <b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>   | <b>11069</b> |
| Возвратная по восстановлению начисленных процентных расходов по привлеченным средствам | (1954)       |
| Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ                         | 18           |
| Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО                                 | (0)          |
| Инфлирование Уставного капитала  | (0)          |
| Инфлирование резервного фонда  | (0)          |
| Инфлирование фонда накопления  | 0            |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей                | (15)         |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ                                  | 1110         |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС   | 0            |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО                                      | (1106)       |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ  | 6475         |
| Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам                              | (234)        |



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|  |             |
|--|-------------|
| Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам | (6513)      |
| Возвратная корректировка отложенных налогов                | 444         |
| <b>ИТОГО НПЛ:</b>  | <b>9294</b> |

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

тыс. руб.

| Статьи и корректировки  | За 2012 год  |
|---|--------------|
| <b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>                                   | <b>17592</b> |
| Исключение наращенных расходов  | 0            |
| Исключение наращенных доходов   | (2262)       |
| Исключение наращенных доходов по просрочке                              | (8)          |
| Возвратная по исключение наращенных доходов                             | 1954         |
| Корректировка по восстановлению резервов                                | 34           |
| Возвратная корректировка по восстановлению резервов                     | (18)         |
| Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО                  | 0            |
| Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты)               | 0            |
| Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей              | (42)         |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | 15           |
| Восстановление амортизации по ОС по РПБУ                                | 1771         |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ                   | (1110)       |
| Начисление амортизации по ОС по МСФО                                    | (1776)       |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО                       | 1106         |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО              | 79           |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам               | (6475)       |
| Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)                                  | 25256        |
| Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам             | 231          |
| Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам              | 234          |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   |              |
|---|--------------|
| Создание резерва по МСФО по кредитам                        | (26629)      |
| Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам | 6513         |
| Возвратная корректировка отложенных налогов                 | (444)        |
| Корректировка отложенных налогов                            | 1269         |
| <b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>                    | <b>14290</b> |

## 27. Процентные доходы и расходы

тыс.руб.

|   | За 2012 год    | За 2011 год    |
|---|----------------|----------------|
| <b>Процентные доходы по РПБУ</b>  |                |                |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 111170         | 46666          |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 0              | 0              |
| Депозиты в Банке России   | 19             | 0              |
| Инвестиционные ценные бумаги  | 0              | 0              |
| Средства в других банках  | 3              | 340            |
| <b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>111192</b>  | <b>47006</b>   |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                | 0              | 0              |
| <b>Итого процентных доходов</b>   | <b>111085</b>  | <b>47006</b>   |
| <b>Процентные расходы по РПБУ</b>   |                |                |
| Срочные вклады физических лиц   | (47004)        | (16944)        |
| Срочные депозиты юридических лиц  | (3360)         | (376)          |
| Кредиты банков  | 0              | 0              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 0              | 0              |
| Банка России  | (35)           | 0              |
| Текущие/расчетные счета   | 0              | (503)          |
| Корреспондентские счета других банков   | (6)            | 0              |
| <b>Итого процентных расходов</b>  | <b>(50405)</b> | <b>(17823)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>  | <b>60787</b>   | <b>29183</b>   |

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| Дата        | Данные по балансу | Исключение начисленных доходов | Возвратная по исключению доходов | Исключение начисленных доходов по просрочке | Амортизация дисконта процентная корректировка) | Возвратная корректировка. Амортизации дисконта | Данные для МСФО |
|-------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|---|--|--|-----------------|
| на 01.01.13 | 111192            | (2262)                         | 1954                             | (8)   | 231  | 234  | 111341          |
| на 01.01.12 | 47006             | (1954)                         | 67                               | 0   | (234)  | 1305   | 46190           |

Процентные расходы корректировке не подверглись и остались в размере 50405 тыс. руб.

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

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

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции. **29. Комиссионные доходы и расходы**

тыс.руб.

|   | За 2012      | За 2011      |
|---|--------------|--------------|
| <b>Комиссионные доходы по РПБУ</b>        |              |              |
| Комиссия за открытие и ведение счетов     | 1247         | 906          |
| Комиссия по расчетным операциям           | 20455        | 8017         |
| Прочее                                    | 11621        | 6780         |
| Комиссия за инкассацию                    | 0            | 0            |
| Комиссия по выданным гарантиям            | 102          | 31           |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>         | <b>33415</b> | <b>15734</b> |
| <b>Комиссионные расходы по РПБУ</b>       |              |              |
| Комиссия по расчетным операциям           | (933)        | (500)        |
| Прочее                                    | 0            | (0)          |
| Комиссия по кассовым операциям            | 0            | 0            |
| Комиссия за инкассацию                    | 0            | 0            |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>        | <b>(933)</b> | <b>(500)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b> | <b>32482</b> | <b>15234</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.

|  | 2013       | 2012     |
|--|------------|----------|
| Доходы за вычетом расходов по операциям реализации акций ОАО «Сбербанк России» | 367        | 0        |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>367</b> | <b>0</b> |

### 31. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

|   | За 2012 год | За 2011 год |
|---|-------------|-------------|
| Дивиденды   | 0           | 0           |
| Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности         | 0           | 0           |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости           | 0           | 0           |
| Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств | 18          | 12          |
| Отрицательный гудвил, признанный как доход                    | 0           | 0           |
| Доход от выбытия основных средств                             | 89          | 0           |
| Доход от выбытия инвестиционной недвижимости                  | 0           | 0           |
| Прочее  | 72          | 49          |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                      | <b>179</b>  | <b>61</b>   |

Прочие операционные доходы не подверглись корректировке по МСФО.

### 32. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

| Статьи   | За 2012      | За 2011      |
|--|--------------|--------------|
| Затраты на персонал                              | 32708        | 18161        |
| Прочее (Должны быть не более 10%)                | 115          | 4            |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 10813        | 5230         |
| Административные расходы                         | 2991         | 1207         |
| Профессиональные услуги (охрана, связь)          | 3009         | 1726         |
| Амортизация основных средств                     | 662          | 398          |
| Реклама и маркетинг                              | 1462         | 1079         |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль  | 1833         | 1109         |
| <b>Итого операционных расходов</b>               | <b>53593</b> | <b>28914</b> |

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ коммерческого банка «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|               | 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 01.01.2013 | (53593)        | 0                          | (42)   | 15   | 1771                                     | (1110)  | (1776)                               | 1106  | (53 629)                    |
| на 01.01.2012 | (28914)        | 270                        | (15)   | 0  | 1110                                     | (712)   | (1106)                               | 754   | (28613)                     |

### 33. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (LAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2012 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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.

|  | 01.01.2013г.  | 01.01.2012г. |
|--|---------------|--------------|
| <b>Налоговый актив</b>                               | <b>1269</b>   | <b>444</b>   |
| Текущие требования по налогу на прибыль              | 0             | 0            |
| Отложенный налоговый актив                           | 1269          | 444          |
| <b>Налоговое обязательство</b>                       | <b>(2681)</b> | <b>(807)</b> |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль           | (2681)        | (807)        |
| Отложенное налоговое обязательство                   | (0)           | (0)          |
| <b>Итого расходы по возмещению налога на прибыль</b> | <b>(1412)</b> | <b>(363)</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.

|   | 01.01.2013г.  | 01.01.2012г.  |
|---|---------------|---------------|
| <b>Налог по РПБУ</b>  | <b>(4641)</b> | <b>(2079)</b> |
| Отложенный налоговый актив  | 1269          | 444           |
| Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка) | (444)         | (63)          |
| <b>Налоговое обязательство по МСФО</b>                              | <b>(3816)</b> | <b>(1698)</b> |

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение ( в тыс.руб.).



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 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   | 142 916                       | 142 916                      | 0                 | 0   |                        | 0   |                        |                  |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации              | 9 534                         | 9 534                        | 0                 | 0   |                        | 0   |                        |                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток      | 0                             | 0                            | 0                 | 0   |                        | 0   |                        |                  |
| Средства в других банках   | 50 000                        | 50 000                       | 0                 | 0   |                        | 0   |                        |                  |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 1 107 122                     | 1 102 972                    | (4 150)           | 0   |                        | 4 150                                     |                        |                  |
| 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  | 5 423                         | 1 638                        | (3 785)           | 0   |                        | 3 785                                     |                        |                  |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | 22                            | 22                           | 0                 | 0   |                        | 0   |                        |                  |
| Основные средства  | 2 813                         | 2 845                        | 32                | 32  |                        | 0   |                        |                  |
| Нематериальные активы  | 0                             | 1 557                        | 1 557             | 1 557   |                        | 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>1 317 830</b> | <b>1 311 484</b> |      |    |  |    |  |  |
| Средства других банков   | 6 000            | 6 015            | 15   | 0  |  | 15 |  |  |
| Средства клиентов  | 1 089 526        | 1 089 560        | 34   | 0  |  | 34 |  |  |
| 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   | 918              | 869              | (49) | 49 |  | 0  |  |  |

73

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 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 |
|---|-------------------------------|------------------------------|-------------------|---|------------|---|--------------|------------------|
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  | 2 725                         | 2 725                        | 0                 | 0   |            | 0   |              |                  |
| Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0                             | 0                            | 0                 | 0   |            | 0   |              |                  |
| <b>Итого обязательств:</b>  | <b>1 099 169</b>              | <b>1 099 169</b>             |                   |   |            |   |              |                  |
| <b>ВСЕГО:</b>   |                               |                              |                   | <b>1 638</b>                                  | <b>328</b> | <b>7 984</b>                              | <b>1 597</b> | <b>1 269</b>     |
| <b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>                                    |                               |                              |                   |   |            |   |              |                  |
| Уставный капитал  | 190 000                       | 190 000                      |                   |   |            |   |              |                  |
| Эмиссионный доход   | 0                             | 0                            |                   |   |            |   |              |                  |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи   | 0                             | 0                            |                   |   |            |   |              |                  |
| Фонд переоценки основных средств  | 0                             | 0                            |                   |   |            |   |              |                  |
| Фонд накопленных курсовых разниц  | 0                             | 0                            |                   |   |            |   |              |                  |
| <b>НПОП</b>   | <b>17 592</b>                 | <b>13 021</b>                |                   |   |            |   |              |                  |
| <b>НППЛ</b>   | <b>11 069</b>                 | <b>9 294</b>                 |                   |   |            |   |              |                  |
| <b>Итого собственных средств:</b>   | <b>218 661</b>                | <b>212 315</b>               |                   |   |            |   |              |                  |
| <b>Итого обязательств и собственных средств:</b>  | <b>1 317 830</b>              | <b>1 311 484</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 2012 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 рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентной ставки, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Кредитный риск.** Банк в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (Базель I, II) разработал внутрибанковские положения, позволяющие в процессе кредитования своевременно принимать решения по минимизации финансовых рисков и управлять ими.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по заемщикам (на одного заемщика или группы связанных заемщиков, участникам банка, имеющим 5 и более процентов в УК банка, инсайдерам), по продуктам, и отраслям, а также определяя полномочия субъектов управления, участвующих в политике по предоставлению денежных средств. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости, а также размещения средств в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств.

Наряду с этим в процессе рассмотрения вопроса о кредитовании заемщиков (юридических и физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, банков) производится анализ их финансового состояния, рассматриваются перспективы погашения кредита и уплаты процентов, принимается решение о возможности принятия в обеспечение возврата кредита и уплаты процентов предлагаемого залога.

На основании всей имеющейся информации о заемщике формируется профессиональное суждение о его финансовом состоянии, определяется категория качества кредита и предполагаемая сумма резерва на возможные потери по данному кредиту.

75

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

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

В целях исключения влияния колебаний рыночных процентных ставок на финансовое состояние Банка, либо сведение его до минимума предоставление кредитов заемщикам осуществляется на условиях плавающих процентных ставок, которые периодически пересматриваются. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, не представляется возможным отразить данные по анализу размещенных и привлеченных средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.





**Анализ размещенных средств на 01.01.12 г. тыс.руб.**

| Номер строки | Наименование показателя  | Код территории места нахождения заемщика (операционных офисов) 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            | Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:                       | X   | 543101  | 894   | 497761   | 900   | 435                               | 0   |
| 2            | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 03000   | 424296  | 0   | 393758   | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1          | по видам экономической деятельности:   | 03000   | 424296  | 0   | 393758   | 0   | 0                                 | 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   | 19500   | 0   | 17000  | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1.2.1      | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака                          | 03000   | 1500  | 0   | 0  | 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   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1.2.6      | производство прочих неметаллических минеральных продуктов                          | 03000   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1.2.7      | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий         | 03000   | 3000  | 0   | 2000   | 0   | 0                                 | 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   | 30000   | 0   | 30000  | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1.4        | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:                              | 03000   | 1300  | 0   | 1300   | 0   | 0                                 | 0   |

Финансовая отчетность Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| 2.1.4.1      | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях  | 03000   | 1300  | 0   | 1300   | 0   | 0                                 | 0   |
|--------------|---|---|---|---|--|---|-----------------------------------|---|
| 2.1.5        | строительство, из них:  | 03000   | 49900   | 0   | 63000  | 0   | 0                                 | 0   |
| Номер строки | Наименование показателя   | Код территории места нахождения заемщика (операционных офисов) 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 |
| 2.1.5.1      | строительство зданий и сооружений   | 03000   | 49900   | 0   | 63000  | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1.6        | транспорт и связь, из них:  | 03000   | 33500   | 0   | 32800  | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1.6.1      | деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию   | 03000   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1.7        | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования  | 03000   | 200696  | 0   | 192064   | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1.8        | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг   | 03000   | 22000   | 0   | 22000  | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1.9        | прочие виды деятельности  | 03000   | 67400   | 0   | 35594  | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.2          | на завершение расчетов  | 03000   | 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: | 03000   | 424296  | 0   | 393758   | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.3.1        | индивидуальным предпринимателям   | 03000   | 4800  | 0   | 4100   | 0   | 0                                 | 0   |
| 3            | Физическим лицам  | 03000   | 34655   | 894   | 28121  | 900   | 0                                 | 0   |
| 4            | Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами   | 03000   |   |   |  |   |                                   |   |
| 2            | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:  | 07000   | 2340  | 0   | 2274   | 0   | 0                                 | 0   |
| 2.1          | по видам экономической деятельности:  | 07000   | 2340  | 0   | 2274   | 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   |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| 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   |
| Номер строки | Наименование показателя  | Код территории места нахождения заемщика (операционных офисов) 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 |
| 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   |
| 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   | 2340  | 0   | 2274   | 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   |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| 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   | 2340  | 0   | 2274   | 0   | 0                        | 0   |
| 2.3.1        | индивидуальным предпринимателям   | 07000   | 2340  | 0   | 2274   | 0   | 0                        | 0   |
| 3            | Физическим лицам  | 07000   | 1500  | 0   | 962  | 0   | 0                        | 0   |
| 4            | Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами   | 07000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2            | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:  | 79000   | 63110   | 0   | 57680  | 0   | 206                      | 0   |
| Номер строки | Наименование показателя   | Код территории места нахождения заемщика (операционных офисов) 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 |
| 2.1          | по видам экономической деятельности:  | 79000   | 63110   | 0   | 57680  | 0   | 206                      | 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   | 15500   | 0   | 21295  | 0   | 0                        | 0   |
| 2.1.2.1      | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака   | 79000   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                        | 0   |
| 2.1.2.2      | обработка древесины и производство изделий из дерева  | 79000   | 12000   | 0   | 18051  | 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   | 3000  | 0   | 2883   | 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   |



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| 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   | 10600   | 0   | 7456   | 0   | 30                       | 0   |
| 2.1.4.1      | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях  | 79000   | 10600   | 0   | 7456   | 0   | 30                       | 0   |
| 2.1.5        | строительство, из них:  | 79000   | 29450   | 0   | 21864  | 0   | 0                        | 0   |
| 2.1.5.1      | строительство зданий и сооружений   | 79000   | 27450   | 0   | 20325  | 0   | 0                        | 0   |
| 2.1.6        | транспорт и связь, из них:  | 79000   | 3000  | 0   | 3000   | 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   | 60  | 0   | 40   | 0   | 0                        | 0   |
| Номер строки | Наименование показателя   | Код территории места нахождения заемщика (операционных офисов) 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 |
| 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   | 4500  | 0   | 4025   | 0   | 176                      | 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   | 63110   | 0   | 57680  | 0   | 206                      | 0   |
| 2.3.1        | индивидуальным предпринимателям   | 79000   | 17110   | 0   | 15181  | 0   | 206                      | 0   |
| 3            | Физическим лицам  | 79000   | 17200   | 0   | 14966  | 0   | 229                      | 0   |
| 4            | Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами   | 79000   |   |   |  |   |                          |   |

Анализ привлеченных средств на 01.01.2012 г. тыс.руб.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| 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            | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: | 03000   | 389914  | 863   |
| 1.1          | Депозиты юридических лиц   | 03000   | 529   | 0   |
| 1.2          | Вклады (депозиты) физических лиц                                   | 03000   | 297162  | 863   |
| 1            | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: | 79000   | 66086   | 48  |
| 1.1          | Депозиты юридических лиц   | 79000   | 14924   | 0   |
| 1.2          | Вклады (депозиты) физических лиц                                   | 79000   | 46076   | 48  |

#### Анализ размещенных средств на 01.01.13 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            | Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:                       | X   | 1406359   |   | 1131839  | 531   | 3770                     |   |
| 2            | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 03000   | 1283431   |   | 969897   |   |                          |   |
| 2.1          | по видам экономической деятельности:   | 03000   | 1283431   |   | 969897   |   |                          |   |
| 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   | 189550  |   | 51980  |   |                          |   |
| 2.1.2.1      | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака                          | 03000   |   |   |  |   |                          |   |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| 2.1.2.2      | обработка древесины и производство изделий из дерева                              | 03000   |   |   |  |   |                          |   |
|--------------|---|---|---|---|--|---|--------------------------|---|
| 2.1.2.3      | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность     | 03000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.4      | производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов                           | 03000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.5      | химическое производство   | 03000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.6      | производство прочих неметаллических минеральных продуктов                         | 03000   | 115250  |   | 16250  |   |                          |   |
| 2.1.2.7      | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий        | 03000   | 10300   |   | 5730   |   |                          |   |
| 2.1.2.8      | производство машин и оборудования, из них:  | 03000   | 49000   |   | 30000  |   |                          |   |
| 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   | 184500  |   | 84000  |   |                          |   |
| 2.1.4        | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:                             | 03000   | 1350  |   |  |   |                          |   |
| 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 |
| 2.1.4.1      | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях                  | 03000   | 1350  |   |  |   |                          |   |
| 2.1.5        | строительство, из них:  | 03000   | 348000  |   | 329500   |   |                          |   |
| 2.1.5.1      | строительство зданий и сооружений   | 03000   | 339000  |   | 325000   |   |                          |   |
| 2.1.6        | транспорт и связь, из них:  | 03000   | 54100   |   | 45242  |   |                          |   |
| 2.1.6.1      | деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию | 03000   |   |   |  |   |                          |   |

Финансовая отчетность Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| 2.1.7        | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования  | 03000   | 343531  |   | 329525   |   |                          |   |
|--------------|---|---|---|---|--|---|--------------------------|---|
| 2.1.8        | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг   | 03000   | 153600  |   | 121850   |   |                          |   |
| 2.1.9        | прочие виды деятельности  | 03000   | 8800  |   | 7800   |   |                          |   |
| 2.2          | на завершение расчетов  | 03000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.3          | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 03000   | 1283431   |   | 969897   |   |                          |   |
| 2.3.1        | индивидуальным предпринимателям   | 03000   | 20950   |   | 18241  |   |                          |   |
| 3            | Физическим лицам  | 03000   | 51122   |   | 48905  | 531   | 159                      |   |
| 2            | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:  | 07000   | 11000   |   | 12476  |   |                          |   |
| 2.1          | по видам экономической деятельности:  | 07000   | 11000   |   | 12476  |   |                          |   |
| 2.1.1        | добыча полезных ископаемых, из них:   | 07000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.1.1      | добыча топливно-энергетических полезных ископаемых  | 07000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2        | обрабатывающие производства, из них:  | 07000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.1      | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака   | 07000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.2      | обработка древесины и производство изделий из дерева  | 07000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.3      | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность   | 07000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.4      | производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов   | 07000   |   |   |  |   |                          |   |
| 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 |
| 2.1.2.5      | химическое производство   | 07000   |   |   |  |   |                          |   |

Финансовая отчетность Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|           |   |       |       |  |       |  |  |  |
|-----------|---|-------|-------|--|-------|--|--|--|
| 2.1.2.6   | производство прочих неметаллических минеральных продуктов   | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.2.7   | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий  | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.2.8   | производство машин и оборудования, из них:  | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.2.8.1 | производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства   | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.2.9   | производство транспортных средств и оборудования, из них:   | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.2.9.1 | производство автомобилей  | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.3     | производство и распределение электроэнергии, газа и воды  | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.4     | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:   | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.4.1   | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях  | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.5     | строительство, из них:  | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.5.1   | строительство зданий и сооружений   | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.6     | транспорт и связь, из них:  | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.6.1   | деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию   | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.7     | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования  | 07000 | 11000 |  | 12476 |  |  |  |
| 2.1.8     | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг   | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.1.9     | прочие виды деятельности  | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.2       | на завершение расчетов  | 07000 |       |  |       |  |  |  |
| 2.3       | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 07000 | 11000 |  | 12476 |  |  |  |
| 2.3.1     | индивидуальным предпринимателям   | 07000 |       |  | 1476  |  |  |  |



| 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 |
| 3            | Физическим лицам   | 07000   | 300   |   | 248  |   |                          |   |
| 2            | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 79000   | 55500   |   | 88480  |   | 3319                     |   |
| 2.1          | по видам экономической деятельности:   | 79000   | 55500   |   | 88480  |   | 3319                     |   |
| 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   |   |   | 8948   |   | 1842                     |   |
| 2.1.2.1      | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака                          | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.2      | обработка древесины и производство изделий из дерева                               | 79000   |   |   | 8948   |   | 1842                     |   |
| 2.1.2.3      | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность      | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.4      | производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов                            | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.5      | химическое производство  | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.6      | производство прочих неметаллических минеральных продуктов                          | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.7      | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий         | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.8      | производство машин и оборудования, из них:   | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.8.1    | производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства                | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.9      | производство транспортных средств и оборудования, из них:                          | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.9.1    | производство автомобилей   | 79000   |   |   |  |   |                          |   |

Финансовая отчетность Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| 2.1.3        | производство и распределение электроэнергии, газа и воды  | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
|--------------|---|---|---|---|--|---|--------------------------|---|
| 2.1.4        | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:   | 79000   |   |   | 1597   |   |                          |   |
| 2.1.4.1      | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях  | 79000   |   |   | 1597   |   |                          |   |
| 2.1.5        | строительство, из них:  | 79000   | 51000   |   | 71175  |   |                          |   |
| 2.1.5.1      | строительство зданий и сооружений   | 79000   | 51000   |   | 71175  |   |                          |   |
| 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 |
| 2.1.6        | транспорт и связь, из них:  | 79000   | 1500  |   | 2845   |   |                          |   |
| 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   | 3000  |   | 2438   |   |                          |   |
| 2.1.8        | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг   | 79000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.9        | прочие виды деятельности  | 79000   |   |   | 1477   |   | 1477                     |   |
| 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   | 55500   |   | 88480  |   | 3319                     |   |
| 2.3.1        | индивидуальным предпринимателям   | 79000   | 1500  |   | 6094   |   | 1477                     |   |
| 3            | Физическим лицам  | 79000   | 4806  |   | 11655  |   | 292                      |   |
| 2            | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:  | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1          | по видам экономической деятельности:  | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.1        | добыча полезных ископаемых, из них:   | 82000   |   |   |  |   |                          |   |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

| 2.1.1.1      | добыча топливно-энергетических полезных ископаемых                            | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
|--------------|---|---|---|---|--|---|--------------------------|---|
| 2.1.2        | обрабатывающие производства, из них:  | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.1      | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака                     | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.2      | обработка древесины и производство изделий из дерева                          | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.3      | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.4      | производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов                       | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.5      | химическое производство   | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.6      | производство прочих неметаллических минеральных продуктов                     | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.7      | металлургическое производство и производство                                  | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 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 |
|              | готовых металлических изделий   |   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.8      | производство машин и оборудования, из них:                                    | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.8.1    | производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства           | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.9      | производство транспортных средств и оборудования, из них:                     | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.2.9.1    | производство автомобилей  | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.3        | производство и распределение электроэнергии, газа и воды                      | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.4        | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:                         | 82000   |   |   |  |   |                          |   |
| 2.1.4.1      | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях              | 82000   |   |   |  |   |                          |   |

Финансовая отчетность Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|         |   |       |     |  |     |  |  |  |
|---------|---|-------|-----|--|-----|--|--|--|
| 2.1.5   | строительство, из них:  | 82000 |     |  |     |  |  |  |
| 2.1.5.1 | строительство зданий и сооружений   | 82000 |     |  |     |  |  |  |
| 2.1.6   | транспорт и связь, из них:  | 82000 |     |  |     |  |  |  |
| 2.1.6.1 | деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию   | 82000 |     |  |     |  |  |  |
| 2.1.7   | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования  | 82000 |     |  |     |  |  |  |
| 2.1.8   | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг   | 82000 |     |  |     |  |  |  |
| 2.1.9   | прочие виды деятельности  | 82000 |     |  |     |  |  |  |
| 2.2     | на завершение расчетов  | 82000 |     |  |     |  |  |  |
| 2.3     | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 82000 |     |  |     |  |  |  |
| 2.3.1   | индивидуальным предпринимателям   | 82000 |     |  |     |  |  |  |
| 3       | Физическим лицам  | 82000 | 200 |  | 178 |  |  |  |

**Анализ привлеченных средств на 01.01.2013 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            | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:  | 03000   | 774532  | 2507  |
| 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   |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|     |   |       |        |      |
|-----|---|-------|--------|------|
| 1.5 | Средства на счетах государственных организаций                      | 03000 | 0      | 0    |
| 1.6 | Средства на счетах негосударственных организаций                    | 03000 | 125209 | 0    |
| 1.7 | Депозиты юридических лиц  | 03000 | 15000  | 0    |
| 1.8 | Вклады (депозиты) физических лиц                                    | 03000 | 609978 | 2507 |
| 1   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:  | 79000 | 110980 | 1507 |
| 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 | 1057   | 0    |
| 1.7 | Депозиты юридических лиц  | 79000 | 10000  | 0    |
| 1.8 | Вклады (депозиты) физических лиц                                    | 79000 | 94413  | 1507 |

**Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.13 г. тыс. руб.**

| Срок, на который<br>размещены<br>(привле- чены)<br>средства | Номер<br>счета<br><br>2-го<br>порядка | Остаток<br>размещенных/<br><br>(привлеченных)<br>средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения |                  |        |          |           |            |             |                    |          |                | ИТОГ по графам<br>(4-13) |
|---|---------------------------------------|--|--|------------------|--------|----------|-----------|------------|-------------|--------------------|----------|----------------|--------------------------|
|   |                                       |  | "овердрафт"                              | до востребования | 1-день | 2-7 дней | 8-30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день- 1<br>год | 1 -3 лет | свыше 3<br>лет |                          |
| РАЗМЕЩЕНО СРЕДСТВ   |                                       |  |  |                  |        |          |           |            |             |                    |          |                |                          |
| "Овердрафт"   |                                       | 0  | 0  | X                | X      | X        | X         | X          | X           | X                  | X        | X              | 0                        |
| ИТОГО   | X                                     | 0  | 0  | X                | X      | X        | X         | X          | X           | X                  | X        | X              | 0                        |
| До востребования  |                                       | 0  | X  | 0                | X      | X        | X         | X          | X           | X                  | X        | X              | 0                        |
| ИТОГО   | X                                     | 0  | X  | 0                | X      | X        | X         | X          | X           | X                  | X        | X              | 0                        |
| 1 день  |                                       |  |  |                  |        |          |           |            |             |                    |          |                |                          |



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|  |  |   |  |                  |                      |                      |   |   |   |  |   |             |  |
|--|--|---|--|------------------|----------------------|----------------------|---|---|---|--|---|-------------|--|
|  |  | 0   | X  | X                | 0                    | X                    | X   | X   | X   | X  | X   | X           | 0  |
| ИТОГО  | X                                      | 0   | X  | X                | 0                    | X                    | X   | X   | X   | X  | X   | X           | 0  |
| 2 - 7 дней                                       |  | 0   | X  | X                | 0                    | 0                    | X   | X   | X   | X  | X   | X           | 0  |
| ИТОГО  | X                                      | 0   | X  | X                | 0                    | 0                    | X   | X   | X   | X  | X   | X           | 0  |
| 8 - 30 дней                                      | 32004                                  | 50 000 000,00   | X  | X                | 0,00                 | 0,00                 | 50 000 000,00                               | X   | X   | X  | X   | X           | 50 000 000,00                                    |
| ИТОГО  | X                                      | 50 000 000,00   | X  | X                | 0,00                 | 0,00                 | 50 000 000,00                               | X   | X   | X  | X   | X           | 50 000 000,00                                    |
| До 30 дней                                       | 45203                                  | 13 000 000,00   | X  | X                | 0,00                 | 0,00                 | 13 000 000,00                               | X   | X   | X  | X   | X           | 13 000 000,00                                    |
| ИТОГО  | X                                      | 13 000 000,00   | X  | X                | 0,00                 | 0,00                 | 13 000 000,00                               | X   | X   | X  | X   | X           | 13 000 000,00                                    |
| 31 - 90 дней                                     | 45204                                  | 57 000 000,00   | X  | X                | 0,00                 | 0,00                 | 47 000 000,00                               | 10 000 000,00                                 | X   | X  | X   | X           | 57 000 000,00                                    |
| ИТОГО  | X                                      | 57 000 000,00   | X  | X                | 0,00                 | 0,00                 | 47 000 000,00                               | 10 000 000,00                                 | X   | X  | X   | X           | 57 000 000,00                                    |
| 91 - 180 дней                                    | 45205                                  | 15 000 000,00   | X  | X                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00  | 0,00  | 15 000 000,00                                 | X  | X   | X           | 15 000 000,00                                    |
| ИТОГО  | X                                      | 15 000 000,00   | X  | X                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00  | 0,00  | 15 000 000,00                                 | X  | X   | X           | 15 000 000,00                                    |
| 181 день - 1 год                                 | 45206<br>45505                         | 348 250 000,00<br>2 106 244,28                        | X<br>X                                   | X<br>X           | 0,00<br>0,00         | 0,00<br>0,00         | 25 000 000,00<br>297 848,30                 | 5 000 000,00<br>584 557,92                    | 80 500 000,00<br>886 465,52                   | 237 750 000,00<br>337 372,54                   | X<br>X                                    | X<br>X      | 348 250 000,00<br>2 106 244,28                   |
| ИТОГО  | X                                      | 350 356 244,28  | X  | X                | 0,00                 | 0,00                 | 25 297 848,30                               | 5 584 557,92                                  | 81 386 465,52                                 | 238 087 372,54                                 | X   | X           | 350 356 244,28                                   |
| 1 - 3 лет  | 45207<br>45407<br>45506                | 609 949 656,50<br>24 334 388,85<br>30 026 969,92      | X<br>X<br>X                              | X<br>X<br>X      | 0,00<br>0,00<br>0,00 | 0,00<br>0,00<br>0,00 | 25 353 545,85<br>481 777,78<br>1 892 491,26 | 96 247 128,78<br>1 108 555,56<br>2 720 127,87 | 94 965 112,31<br>1 670 333,34<br>4 513 013,32 | 279 635 780,10<br>2 965 666,68<br>8 140 007,91 | 113 748 089,46<br>18 108 055,49<br>12 761 | X<br>X<br>X | 609 949 656,50<br>24 334 388,85<br>30 026 969,92 |
| Срок, на который размещены (привлечены) средства | Номер счета<br><br>2-го<br><br>порядка | Остаток<br>размещенных/<br><br>(привлеченных) средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения |                  |                      |                      |   |   |   |  |   |             | ИТОГ по графам (4-13)                            |
|  |  |   | "овердрафт"                              | до востребования | 1-день               | 2-7 дней             | 8-30 дней                                   | 31-90 дней                                    | 91-180 дней                                   | 181 день- 1 год                                | 1 -3 лет                                  | свыше 3 лет |  |
|  |  |   |  |                  |                      |                      |   |   |   |  | 329,56                                    |             |  |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|                            |       |                  |      |           |      |      |                |                |                |                |                |              |                  |
|----------------------------|-------|------------------|------|-----------|------|------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|------------------|
| ИТОГО                      | X     | 664 311 015,27   | X    | X         | 0,00 | 0,00 | 27 727 814,89  | 100 075 812,21 | 101 148 458,97 | 290 741 454,69 | 144 617 474,51 | X            | 664 311 015,27   |
| Свыше 3 лет                |       |                  |      |           |      |      |                |                |                |                |                |              |                  |
|                            | 45507 | 28 933 354,30    | X    | X         | 0,00 | 0,00 | 463 346,99     | 933 612,53     | 1 426 275,28   | 3 094 949,58   | 13 691 275,73  | 9 323 894,19 | 28 933 354,30    |
| ИТОГО                      | X     | 28 933 354,30    | X    | X         | 0,00 | 0,00 | 463 346,99     | 933 612,53     | 1 426 275,28   | 3 094 949,58   | 13 691 275,73  | 9 323 894,19 | 28 933 354,30    |
| Просроченная задолженность |       |                  |      |           |      |      |                |                |                |                |                |              |                  |
|                            | 45812 | 1 841 556,05     | X    | X         | X    | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | X                |
|                            | 45814 | 1 477 177,48     | X    | X         | X    | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | X                |
|                            | 45815 | 451 136,20       | X    | X         | X    | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | X                |
| ИТОГО                      | X     | 3 769 869,73     | X    | X         | X    | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | X                |
| ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО            | X     | 1 182 370 483,58 | 0,00 | 0,00      | 0,00 | 0,00 | 163 489 010,18 | 116 593 982,66 | 198 961 199,77 | 531 923 776,81 | 158 308 750,24 | 9 323 894,19 | 1 178 600 613,85 |
| ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ         |       |                  |      |           |      |      |                |                |                |                |                |              |                  |
| "Овердрафт"                |       | 0,00             | 0,00 | X         | X    | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | 0,00             |
| ИТОГО                      | X     | 0,00             | 0,00 | X         | X    | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | 0,00             |
| До востребования           |       |                  |      |           |      |      |                |                |                |                |                |              |                  |
|                            | 42301 | 11 166,85        | X    | 11 166,85 | X    | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | 11 166,85        |
|                            | 42601 | 3,17             | X    | 3,17      | X    | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | 3,17             |
| ИТОГО                      | X     | 11 170,02        | X    | 11 170,02 | X    | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | 11 170,02        |
| 1 день                     |       | 0,00             | X    | X         | 0,00 | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | 0,00             |
| ИТОГО                      | X     | 0,00             | X    | X         | 0,00 | X    | X              | X              | X              | X              | X              | X            | 0,00             |
| 2 - 7 дней                 |       | 0,00             | X    | X         | 0,00 | 0,00 | X              | X              | X              | X              | X              | X            | 0,00             |
| ИТОГО                      | X     | 0,00             | X    | X         | 0,00 | 0,00 | X              | X              | X              | X              | X              | X            | 0,00             |
| 8 - 30 дней                |       | 0,00             | X    | X         | 0,00 | 0,00 | 0,00           | X              | X              | X              | X              | X            | 0,00             |
| ИТОГО                      | X     | 0,00             | X    | X         | 0,00 | 0,00 | 0,00           | X              | X              | X              | X              | X            | 0,00             |
| До 30 дней                 |       | 0,00             | X    | X         | 0,00 | 0,00 | 0,00           | X              | X              | X              | X              | X            | 0,00             |
| ИТОГО                      | X     | 0,00             | X    | X         | 0,00 | 0,00 | 0,00           | X              | X              | X              | X              | X            | 0,00             |
| 31 - 90 дней               |       |                  |      |           |      |      |                |                |                |                |                |              |                  |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   |  | 0,00   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 0,00         | 0,00          | X              | X                  | X              | X                     | 0,00                     |
|---|--|--|--|------------------|--------|----------|--------------|---------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------------|--------------------------|
| ИТОГО   | X                                      | 0,00   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 0,00         | 0,00          | X              | X                  | X              | X                     | 0,00                     |
| 91 - 180 дней   |  |  |  |                  |        |          |              |               |                |                    |                |                       |                          |
| Срок, на который<br>размещены<br>(привле- чены)<br>средства | Номер счета<br><br>2-го<br><br>порядка | Остаток<br>размещенных/<br><br>(привлеченных)<br>средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения |                  |        |          |              |               |                |                    |                |                       | ИТОГ по графам<br>(4-13) |
|   |  |  | "овердрафт"                              | до востребования | 1-день | 2-7 дней | 8-30 дней    | 31-90 дней    | 91-180 дней    | 181 день- 1<br>год | 1 -3 лет       | свыше 3<br>лет        |                          |
|   | 42304                                  | 3 462 349,69   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 2 386 387,81 | 1 075 961,88  | 0,00           | X                  | X              | X                     | 3 462 349,69             |
| ИТОГО   | X                                      | 3 462 349,69   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 2 386 387,81 | 1 075 961,88  | 0,00           | X                  | X              | X                     | 3 462 349,69             |
| 181 день - 1 год  |  |  |  |                  |        |          |              |               |                |                    |                |                       |                          |
|   | 31206                                  | 6 000 000,00   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 6 000 000,00       | X              | X                     | 6 000 000,00             |
| ИТОГО   | X                                      | 6 000 000,00   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 6 000 000,00       | X              | X                     | 6 000 000,00             |
| 1 - 3 лет   |  |  |  |                  |        |          |              |               |                |                    |                |                       |                          |
|   | 42306                                  | 602 806 400,36   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 5 106 908,32 | 35 678 084,99 | 222 779 989,68 | 331 304 104,42     | 7 907 312,95   | X                     | 602 776 400,36           |
|   | 42606                                  | 117 321,47   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 117 321,47         | 0,00           | X                     | 117 321,47               |
| ИТОГО   | X                                      | 602 923 721,83   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 5 106 908,32 | 35 678 084,99 | 222 779 989,68 | 331 421 425,89     | 7 907 312,95   | X                     | 602 893 721,83           |
| Свыше 3 лет   |  |  |  |                  |        |          |              |               |                |                    |                |                       |                          |
|   | 41907                                  | 10 000 000,00  | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00               | 0,00           | 10 000 000,00         | 10 000 000,00            |
|   | 42107                                  | 215 000 000,00   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00               | 0,00           | 15 000 200 000 000,00 | 215 000 000,00           |
|   | 42307                                  | 96 058 307,05  | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 343 846,76         | 94 964 460,29  | 0,00                  | 95 308 307,05            |
| ИТОГО   | X                                      | 321 058 307,05   | X  | X                | 0,00   | 0,00     | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 343 846,76         | 109 964 460,29 | 210 000 000,00        | 320 308 307,05           |
| Пролонгированные<br>Банком России<br>кредиты                |  |  |  |                  |        |          |              |               |                |                    |                |                       |                          |
|   |  | 0  | 0  | 0                | 0      | 0        | 0            | 0             | 0              | 0                  | 0              | 0                     | 0                        |
| ИТОГО   | X                                      | 0  | 0  | 0                | 0      | 0        | 0            | 0             | 0              | 0                  | 0              | 0                     | 0                        |
| Просроченная<br>задолженность                               |  |  |  |                  |        |          |              |               |                |                    |                |                       |                          |
|   |  | 0  | X  | X                | X      | X        | X            | X             | X              | X                  | X              | X                     | X                        |
| ИТОГО   | X                                      | 0  | X  | X                | X      | X        | X            | X             | X              | X                  | X              | X                     | X                        |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|                     |   |                |      |           |      |      |              |                  |                |                   |                   |                   |                |
|---------------------|---|----------------|------|-----------|------|------|--------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| ВСЕГО<br>ПРИВЛЕЧЕНО | X | 933 455 548,59 | 0,00 | 11 170,02 | 0,00 | 0,00 | 7 493 296,13 | 36 754<br>046,87 | 222 779 989,68 | 337 765<br>272,65 | 117 871<br>773,24 | 210 000<br>000,00 | 932 675 548,59 |
|---------------------|---|----------------|------|-----------|------|------|--------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|

**Географический риск.** Данные о географическом анализе не представляются, поскольку Банк является муниципальным и кредитует лиц, находящихся на территории города и края.

**Рыночный риск.** Рыночный риск Банка состоит из процентного, фондового и валютного риска. Поскольку Банк не является участником ОРЦБ и не имеет финансовых инструментов, определяемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, процентный и фондовый риск не рассматривается.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров установил лимиты открытой валютной позиции в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в размере 10 % капитала банка и совокупный лимит открытой валютной позиции 20 % капитала и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

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 01.01.2013 г. позиция Банка по валютам составила:

тыс. руб.

|  | Руб.              | USD           | EUR           | Итого             |
|--|-------------------|---------------|---------------|-------------------|
| <b>Денежные финансовые активы</b>  |                   |               |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 139 961           | 1 127         | 1 828         | <b>142 916</b>    |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 9 534             | 0             | 0             | <b>9 534</b>      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 0                 | 0             | 0             | <b>0</b>          |
| Средства в других банках   | 50 000            |               |               | <b>50 000</b>     |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 1 102 441         | 282           | 249           | <b>1 102 972</b>  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 0                 | 0             | 0             | <b>0</b>          |
| Прочие активы  | 1 363             | 294           | 3             | <b>1 660</b>      |
| <b>Итого денежных финансовых активов</b>   | <b>1 303 299</b>  | <b>1 703</b>  | <b>2 080</b>  | <b>1 307 082</b>  |
| <b>Денежные финансовые обязательства</b>   |                   |               |               |                   |
| Средства других банков   | 0                 | 0             | 0             | <b>-6 015</b>     |
| Средства клиентов  | -1 085 546        | -2 006        | -2 008        | <b>-1 089 560</b> |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0                 | 0             | 0             | <b>0</b>          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 0                 | 0             | 0             | <b>0</b>          |
| Прочие обязательства   | -895              | -18           | 0             | <b>-913</b>       |
| <b>Итого денежных финансовых обязательств</b>  | <b>-1 092 456</b> | <b>-2 024</b> | <b>-2 008</b> | <b>-1 096 488</b> |



|  |                |             |           |                |
|--|----------------|-------------|-----------|----------------|
| <b>Чистая балансовая позиция<br/>(активыобязательства)</b>         | <b>210 843</b> | <b>-321</b> | <b>72</b> | <b>210 594</b> |
| <b>Чистая условная позиция по внебалансовым<br/>обязательствам</b> | <b>-8 700</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>  | <b>-8 700</b>  |

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО").

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 77,2 % (2011 г.: 113,1 %);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 160,5 % (2011 г.: 174,0 %);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 44,7% (2011 г.: 50,7 %).

Отдел казначейства Банка осуществляет оперативное управление риском ликвидности, направленное на поддержание текущей и среднесрочной ликвидности.

В функции Отдела казначейства в отношении ликвидности входит анализ платежей по обязательствам Банка, прогноз ежедневных выплат и поступлений по корсчетам, анализ активов и обязательств Банка и структуры баланса по видам активов и обязательств, подготовка планов на случай кризисных ситуаций.

Основными инструментами управления являются построение ежедневного «кэш-плана», проведение стресс-анализа и установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности, формирование портфелей (резервов) ликвидных активов разного уровня.

Отдел казначейства управляет риском ликвидности на основании внутренних документов, регламентирующих управление риском ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2013 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые пассивные и активные

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).  
 операции, однако, могут иметь более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций.

**Активы, пассивы по срокам востребования (погашения) на 01.01.2013 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 |
| <b>АКТИВЫ</b>  |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 1. Денежные средства   | 142913   | 142913    | 142913     | 142913     | 142913     | 142913     | 142913      | 142913      | 142913    | 142913       |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность  |  |           | 51551      | 51700      | 52652      | 55948      | 66010       | 70863       | 74539     | 114252       |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                    |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                               |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 6. Прочие активы   | 557  | 557       | 557        | 557        | 557        | 557        | 557         | 557         | 557       | 557          |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)  | 143470   | 143470    | 195021     | 195170     | 196122     | 199418     | 209480      | 214333      | 218009    | 257722       |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 8. Средства кредитных организаций  |  |           |            |            |            |            |             |             | 6015      | 6015         |
| 9. Средства клиентов, из них:  | 154900   | 154900    | 154900     | 157618     | 162423     | 197297     | 421962      | 577514      | 753757    | 1089560      |
| 9.1. вклады физических лиц   | 11   | 11        | 11         | 2728       | 7533       | 42408      | 267072      | 422625      | 598867    | 702488       |
| 10. Выпущенные долговые обязательства  |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 11. Прочие обязательства   |  |           | 132        | 2838       | 3523       | 3523       | 3523        | 3523        | 3523      | 3523         |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)  | 154900   | 154900    | 155032     | 160456     | 165946     | 200820     | 425485      | 581037      | 763295    | 1099098      |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией          |  |           |            |            |            |            |             | 8700        | 8700      | 8700         |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>  |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

|   |        |        |       |       |       |       |         |         |         |         |
|---|--------|--------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|---------|---------|
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))               | -11430 | -11430 | 39989 | 34714 | 30176 | -1402 | -216005 | -375404 | -553986 | -850076 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100% | -7,4   | -7,4   | 25,8  | 21,6  | 18,2  | -0,7  | -50,8   | -64,6   | -72,6   | -77,3   |

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк страхует от процентных рисков результаты своей деятельности, предоставляя кредиты по плавающим процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. Совет директоров устанавливает лимиты и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Процентный риск по валютам отсутствует, т.к. кредитование заемщиков в данных видах валют не производилось.

**Операционные риски.** Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Процедуры управления операционным риском, в том числе и методология обеспечения бесперебойного функционирования бизнес-процессов и информационных систем, определены во внутренних нормативных документах Банка. Методология анализа операционного риска в отчетном периоде базировалась на индикативном подходе оценки внутренних факторов операционного риска и стандартизованном подходе оценки внешних факторов операционного риска. В Банке на регулярной основе проводилась оценка операционного риска и осуществлялось информирование органов управления Банка о его размере.

Минимизация операционного риска в проверяемом периоде достигалась путем постепенного улучшения материально-технической базы, расширения применяемых систем защиты информации, ежедневного копирования баз данных, разграничения прав доступа сотрудников к базам данных, программного отключения портов для съемных носителей информации и др.

**Правовые риски.** Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для поддержания правового риска на приемлемом уровне в Банке стандартизированы договоры по проводимым операциям и сделкам, не стандартизированные договоры до их заключения дополнительно согласовывались с юридическим подразделением Банка. Также в отчетном периоде обеспечивался доступ всем сотрудникам к актуальной правовой информации путем подключения к электронной информационной системе. Все локальные нормативные документы и организационно-распорядительные документы Банка размещены для общего обозрения сотрудниками в специально разработанной информационно-справочной системе.

Банк требует от всех контрагентов письма об отсутствии втянутости в судебные разбирательства, чем страхует себя от юридических 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 01.01.13 г. фонд насчитывал 9534 тыс. руб., из которых 9492 тыс. руб. по счетам в рублях и 42 тыс. по счетам в иностранной валюте. На 01.01.12 г. сумма средств в фонде обязательных резервов составляла 4561 тыс. руб., из которых 4545 тыс. руб. было сформировано по счетам в российских рублях и 16 тыс. руб. по счетам в иностранной валюте. Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

### 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.

тыс.руб.

|   | <u>2012 год</u> | <u>2011 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Основной капитал  | 201 069         | 192 320         |
| Дополнительный капитал                                    | 201 069         | 7 460           |
| Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала | 0               | 11              |

|   |         |         |
|---|---------|---------|
| Итого нормативного капитала   | 402 138 | 199 769 |
| Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %% | 34,2    | 38,4    |

В течение 2012 г. и 2011 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:

|                          |       |   | 2012 год | 2011 год |
|--------------------------|-------|---|----------|----------|
| Сумма согласно договору  |       |   | 8 700    | 0        |
| Гарантии выданные Банком | 8 700 | 0 |          |          |

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 2012 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



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).  
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 01.01.2013г. неиспользованных кредитных линий у Банка нет.

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

По состоянию на 01.01.2013г. 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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).  
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 2009 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 незначительной. **42.**

## **Операции со связанными сторонами**

Связанными с Банком сторонами являются аффилированные лица.

В 2012 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. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Банк не отражает влияния на отчетность связанных с Банком лиц, так как доля влияния вышеуказанных лиц на решения Банка минимальна, а Банк не производит какого либо понижения ставок при кредитовании и обслуживании таких клиентов.

### **43. Приобретения и выбытия**

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

### **44. События после отчетной даты**

В начале нового отчетного периода Банки переходили на новую систему бухгалтерского учета, еще более приближенную к Международным стандартам финансовой отчетности. В связи с этим были признаны доходами и расходами часть наращенных доходов и расходов, по которым есть уверенность в их получении. В события после отчетной даты вошли указанные произошедшие события.

### **45. Доля меньшинства**

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компании.

### **46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### ***Справедливая стоимость производных финансовых инструментов***

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).  
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 непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не 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.



Финансовая отчетность Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей).

#### **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 аргументация 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 возмещение соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданиях 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, применяются профессиональные суждения.

Основанием для суждений является сопоставление на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Коквалова И.О.

Сидорова А.В.