

**АО АКБ «ГАЗБАНК»**

**Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности за 2015 год**



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ  
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»  
Россия, 123007 Москва,  
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90  
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru  
www.bakertilly.ru

## **Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Акционерам и Совету Директоров АО АКБ «ГАЗБАНК»**

### **Аудиторская организация**

АО «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:  
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А  
ОГРН 1027700115409

АО «Бейкер Тилли Рус» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018972.

### **Аудируемое лицо**

Акционерное общество коммерческий банк «ГАЗБАНК»

443100, Российская Федерация, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 224

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по Самарской области за № 1026200002244 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 63 № 001910080.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 28 апреля 1993 года.

Регистрационный номер: № 2316



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ  
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»  
Россия, 123007 Москва,  
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90  
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru  
www.bakertilly.ru

## **Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **Акционерам и Совету Директоров АО АКБ «ГАЗБАНК»**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческого банка «ГАЗБАНК» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год, а также пояснительной информации.

#### *Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

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

#### *Ответственность аудитора*

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



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

#### *Мнение*

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

*Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор  
АО «Бейкер Тилли Рус»

М.В.Деев

1 июня 2016 года





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21182608	2316

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ГАЗБАНК", АО АКБ "ГАЗБАНК"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ Г САМАРА УЛ.МОЛОДОГВАРДЕЙСКАЯ,224

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	1 106 198	1 201 698
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 032 171	1 447 688
2.1	Обязательные резервы		140 614	238 925
3	Средства в кредитных организациях		2 126 793	1 476 271
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	709	518
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	16 508 946	21 009 704
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	1 346 140	1 695 774
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	1 878 279	1 700 581
8	Требование по текущему налогу на прибыль		22 854	78 890
9	Отложенный налоговый актив		191 327	98 556
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	2 121 676	1 929 472
11	Прочие активы	4.7	1 046 549	759 748
12	Всего активов		27 381 642	31 398 900
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	0	1 313 000
14	Средства кредитных организаций	4.9	26 195	55 213
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 4.10	22 683 706	25 548 609
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2	17 264 182	17 060 169
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	296 756	284 179
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		234 424	172 876
20	Прочие обязательства	4.12	117 658	161 170
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		105 087	85 351
22	Всего обязательств	2.2	23 463 826	27 620 398
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	1 998 176	1 998 176
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		299 727	299 727
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-49 378	-124 584
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		150 339	150 340
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 454 843	1 320 829
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	64 109	134 014
31	Всего источников собственных средств		3 917 816	3 778 502
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	10	4 246 734	5 090 032
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10	748 026	826 654
34	Условные обязательства некредитного характера	11	0	63 001

Председатель Правления

Сойфер М.В.

Главный бухгалтер

Власова Л.В.



01.06.2016

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
36	2	2316

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)**

за 2015 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ГАЗБАНК", АО АКБ "ГАЗБАНК"

Почтовый адрес Г САМАРА УЛ.МОЛОДОГВАРДЕЙСКАЯ,224

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.3	3 023 759	3 048 470
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		44 050	14 618
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.3	2 702 526	2 843 976
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		277 183	189 876
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 146 307	1 604 299
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.3	74 726	123 618
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 045 969	1 447 482
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		25 612	33 199
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		877 452	1 444 171
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	701 303	-630 629
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-27 194	-52 004
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 578 755	813 542
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		837	11 026
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		23 867	-10 208
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 061	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.1	24 581	24 460
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.3, 5.2.2	-20 260	54 088
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	14
12	Коммиссионные доходы		271 589	278 807
13	Коммиссионные расходы		87 906	75 777
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	73	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-1 575	-24 844
16	Изменение резерва по прочим потерям		-150 621	-45 522
17	Прочие операционные доходы	2.3, 5.5	113 246	45 820
18	Чистые доходы (расходы)		1 739 525	1 071 406
19	Операционные расходы	2.3, 5.6	1 660 942	821 167
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		78 583	250 239
21	Возмещение (расход) по налогам		14 474	116 225
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		64 109	134 014
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		64 109	134 014

Председатель Правления

Сойфер М.В.

Главный бухгалтер

Власова Л.В.

М.П.

01.06.2016





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21182608	2316

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ГАЗБАНК", АО АББ "ГАЗБАНК"	
Почтовый адрес	Г САМАРА УЛ МОЛОДОГВАРДЕЙСКАЯ 224 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)	

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование показателя	Имер пояснен	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.1	4 711 139	71 844	4 639 295
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3 752 746	134 014	3 618 732
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 998 176	0	1 998 176
1.1.1.2	привилегированными акциями		1 998 176	0	1 998 176
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		299 727	0	299 727
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 454 843	134 014	1 320 829
1.1.4.1	прошлых лет		1 454 843	134 014	1 320 829
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		14	-35	49
1.2.1	Нематериальные активы		6	-4	10
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		8	-31	39
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		3 752 732	134 049	3 618 683
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0



1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"			0	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход			0	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			8	-31		39
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0	0	0	0
1.5.2.1	несущественные			0	0	0	0
1.5.2.2	существенные			0	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0	0
1.5.3.1	несущественные			0	0	0	0
1.5.3.2	существенные			0	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина добавочного капитала			8	-31		39
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0	0	0	0
1.6	Добавочный капитал			0	0	0	0
1.7	Основной капитал			3 752 732	134 049		3 618 683
1.8	Источники добавочного капитала:			958 407	-62 205		1 020 612
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			0	0	0	0
1.8.3	Прибыль:			4 900	-52 205		57 105
1.8.3.1	текущего года			4 900	-52 205		57 105
1.8.3.2	прошлых лет			0	0		0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			758 000	-10 000		768 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			551 600	-78 800		630 400
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"			0	0		0
1.8.5	Прирост стоимости имущества			195 507	0		195 507
1.9	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:			0	0		0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0		0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0	0		0
1.9.2.1	несущественные			0	0		0
1.9.2.2	существенные			0	0		0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0		0
1.9.3.1	несущественный			0	0		0
1.9.3.2	существенный			0	0		0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0	0		0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0	0		0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и добавочного капитала:			0	0		0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0		0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0	0		0

1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		958 407	-62 205	1 020 612	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		32 823 118	-4 463 382	37 286 500	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		32 823 118	-4 463 382	37 286 500	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		33 018 625	-4 463 382	37 482 007	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала		11,4	X		9,7
3.2	Достаточность основного капитала		11,4	X		9,7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14,3	X		12,4

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровень риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.3, 8.6	10 645 094	9 606 515	5 731 986	13 240 442	11 707 441	5 223 028		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2 156 207	2 156 207	0	5 514 775	5 514 775	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 032 171	1 032 171	0	4 622 437	4 622 437	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 787 673	1 787 673	357 535	1 212 736	1 120 670	224 134		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		615 940	615 940	123 188	0	0	0		

тыс. руб.



1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		576 368	576 368	288 184	146 203	146 203	146 203	73 101
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтинг. Долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		576 368	576 368	288 184	146 203	146 203	73 101	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		6 124 846	5 086 267	5 086 267	6 366 728	4 925 793	4 925 793	
1.4.1	кредитные требования по ссудной задолженности		2 772 134	2 246 558	2 246 558	1 989 549	1 568 054	1 568 054	
1.4.2	прочие активы		3 352 711	2 839 709	2 839 709	4 377 180	3 357 739	3 357 739	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7".		0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		36 026	36 026	10 749	901 728	767 742	6 573	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		8 275	8 275	5 793	9 390	9 390	6 573	
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		18 982 683	16 517 600	21 251 741	22 276 621	19 263 153	25 625 426	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9 097 160	8 599 236	9 459 153	8 999 233	8 176 046	8 993 651	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		23 834	23 834	30 984	63 813	49 786	64 720	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		9 711 308	7 734 149	11 601 223	13 177 147	11 000 894	16 501 341	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		160 381	160 381	160 381	31 427	31 427	15 714	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	5 000	5 000	50 000	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	7 695	7 645	8 409	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	7 695	7 645	8 409	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		4 268 954	4 163 869	1 609 400	5 196 706	5 111 353	1 819 731	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		748 026	701 305	701 305	826 654	791 005	791 005	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		729 250	718 608	359 304	559 882	548 853	274 427	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		2 791 678	2 743 956	548 791	3 810 170	3 771 495	754 299	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8,6	276 572	275 882		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:					
6.1.1	чистые процентные доходы		5 531 434	5 517 633		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4 648 473	4 726 939		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		882 981	790 694		
			3			

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Эмер пояснен	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8,6	957 599	1 358 724		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		76 438	100 570		
7.1.1	общий		17 097	23 245		
7.1.2	специальный		59 341	77 325		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		170	82		
7.2.1	общий		85	41		
7.2.2	специальный		85	41		
7.3	валютный риск		0	100 569		

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Эмер пояснен	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	3 288 846	-750 226	4 039 072	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 855 719	-899 194	3 754 913	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		328 041	129 235	198 806	
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		105 086	19 733	85 353	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага					Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 752 732	3 752 726	3 742 733	3 550 730		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		28 653 444	26 475 970	26 524 781	30 879 794		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13,1	14,2	14,1	11,5		



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ( )

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	3043911
1.1. выдачи ссуд	693562
1.2. изменения качества ссуд	1561785
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	74975
1.4. иных причин	713589
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	3943105
2.1. списания безнадежных ссуд	174292
2.2. погашения ссуд	1944676
2.3. изменения качества ссуд	308519
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	58617
2.5. иных причин	1457001



Председатель Правления Сойфер М.В.

Главный бухгалтер Власова Л.В.

01.06.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21182608	2316

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ГАЗБАНК", АО АКБ "ГАЗБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г САМАРА УЛ.МОЛОДОГВАРДЕЙСКАЯ,224

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	11.4	9.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	11.4	9.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.2	10	14.3	12.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	100.1	58.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	142.8	92.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	52	93.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 21.7 минимальное 1.7	максимальное 21.1 минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	247.5	254.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.1	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.6	1.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		27 381 643
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 609 400
7	Прочие поправки		338 983
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		28 652 060

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		27 044 058
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		27 044 044
4	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0



9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4 163 868
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 554 468
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 609 400
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 752 732
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		28 653 444
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		13,1

Председатель Правления

Сойфер М.В.



Главный бухгалтер

Власова Л.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (Лорядковый номер)
36	21182608	2316

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ГАЗБАНК", АО АКБ "ГАЗБАНК"Почтовый адрес г. САМАРА УЛ. МОЛОДОГВАРДЕЙСКАЯ, 224

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-569 663	690 350
1.1.1	проценты полученные		2 918 248	2 957 218
1.1.2	проценты уплаченные		-2 183 067	-1 628 159
1.1.3	комиссии полученные		280 856	274 277
1.1.4	комиссии уплаченные		-87 906	-75 777
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		646	11 193
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 581	24 460
1.1.8	прочие операционные доходы		66 971	41 455
1.1.9	операционные расходы		-1 588 469	-787 097
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 523	-127 220
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-278 013	-940 717
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		98 311	41 579
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4 921 937	-598 526
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-226 055	-9 287
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1 313 000	-981 973
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-32 679	-183 581
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3 722 719	1 335 751
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		6 817	-524 936
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-10 625	-19 744
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-847 676	-250 367
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2 311	-1 127 648
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		395 123	704 401
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		568	-580 181
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		247 004	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16 066	-31 142
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-37 052	2 651
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		624 020	-1 031 919
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		390 511	767 508
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		166 855	-514 778
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	3 870 277	4 385 055
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	4 037 132	3 870 277



Председатель Правления

Сойфер М.В.

Главный бухгалтер

Власова Л.В.

01.06.2016



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО АКБ «ГАЗБАНК»  
ЗА 2015 ГОД**

## Оглавление

1.	Информация о кредитной организации .....	3
1.1.	Структура акционерного капитала Банка .....	3
1.2.	Информация о составе Совета Директоров и Правления Банка .....	4
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	5
2.1	Основные направления деятельности АО АКБ «ГАЗБАНК» .....	5
2.2	Факторы, оказавшие существенное влияние на финансовое положение и устойчивость АО АКБ «ГАЗБАНК» .....	6
2.3	Финансовые результаты деятельности .....	7
3	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....	8
3.1	Учетная политика .....	8
3.1.1	Методы оценки и учета балансовых статей .....	8
3.1.2	Методы оценки и учета доходов и расходов .....	12
3.2	Порядок подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год .....	12
3.3	Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску .....	13
3.4	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	13
3.5	События после отчетной даты .....	13
3.5.1	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	13
3.5.2	Описание характера некорректирующего события после отчетной даты .....	14
3.6	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2016 год .....	14
3.7	Информация о сделках по уступке прав требований .....	16
3.8	Информация о характере и величине существенных ошибок .....	16
3.9	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	16
3.10	Раскрытие информации о величине прибыли (убытка) на акцию .....	17
	Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год .....	18
4	Пояснения к статьям Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .....	18
4.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	18
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
4.3	Чистая ссудная задолженность .....	19
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	21
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	23
4.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	24
4.7	Прочие активы .....	28
4.8	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации .....	29
4.9	Средства кредитных организаций .....	30
4.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	30
4.11	Выпущенные долговые обязательства .....	31
4.12	Прочие обязательства .....	32
4.13	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации .....	33
5	Пояснения к статьям Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2015 год .....	34
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	34
5.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	35
5.2.1	Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	35
5.2.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....	35
5.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам .....	35
5.4	Информация о вознаграждении работникам .....	36
5.5	Прочие операционные доходы .....	36
5.6	Операционные расходы .....	36
6	Пояснения к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) .....	37
6.1	Инструменты основного капитала .....	37
6.2	Инструменты дополнительного капитала .....	37
6.3	Информация об активах банка, взвешенных с учетом риска .....	38
7	Пояснения к Отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) .....	39
8	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления .....	39
8.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения .....	39
8.2	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	40
8.3	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	40
8.4	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам .....	43
8.5	Политика в области снижения рисков .....	43
8.6	Информация по каждому виду риска .....	46
9	Операции со связанными сторонами .....	55
10	Сведения о внебалансовых обязательствах .....	57
11	Условные обязательства некредитного характера .....	57
12	Перспективы развития Банка (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился) .....	57



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО АКБ «ГАЗБАНК» ЗА 2015 ГОД**

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «Отчетность») акционерного общества коммерческий банк «ГАЗБАНК» (далее – АО АКБ «ГАЗБАНК» или «Банк») за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации - в рублях, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

### **1. Информация о кредитной организации**

Акционерное общество коммерческий банк «ГАЗБАНК» был создан в Российской Федерации в 1993 году в форме закрытого акционерного общества. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1996 году (обновленная лицензия выдана 22 июля 2002 года) и вступил в государственную программу по страхованию депозитов физических лиц в 2004 году. В 1 полугодие 2015 года произошла замена генеральной лицензии № 2316 (от 15 июня 2015 года) в связи с изменением полного и сокращенного фирменного наименования Банка.

АО АКБ «ГАЗБАНК» не является участником банковской группы или банковского холдинга.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 443100, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д.224.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 443100, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д.224.

Основной государственный регистрационный номер: 1026300002244.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 9 сентября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет один филиал (по состоянию на 1 января 2015 года – 1 филиал), через который осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В течение 2015 года Банк проводил обслуживание через 10 дополнительных офисов и 9 операционных касс вне кассового узла и 2 кредитно-кассовых офиса (в 2014 году - 10 дополнительных офисов и 9 операционных касс вне кассового узла и 2 кредитно-кассовых офиса).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в 2015 году составляла 652 человек (2014 год: 668 человек).

#### **1.1. Структура акционерного капитала Банка**

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 199 817 607 обыкновенных акций (по состоянию на 1 января 2015 года: 199 817 607 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции - 10 рублей.

Структура учредителей Банка представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
	Доля участия, %	Доля участия, %
ООО «Бизнес-Элит»	14,456	14,456
Дьяченко Олег Брониславович	14,412	14,412
Аветисян Владимир Евгеньевич	14,412	14,412
Гриднев Александр Владимирович	14,412	14,412
Кислов Андрей Игоревич	14,412	14,412
Звягин Геннадий Михайлович	13,484	13,484
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФОРСАЖ» (ООО «ФОРСАЖ»)	4,804	4,804
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТЕХНИЧЕСКАЯ ФИРМА "ИСТОК" (ООО ПТФ «Исток»)	9,608	9,608
<b>ИТОГО</b>	<b>100,000</b>	<b>100,000</b>

## 1.2. Информация о составе Совета Директоров и Правления Банка

<i>Состав Совета Директоров, избранный 25.06.2015 г.</i>		<i>Состав Совета Директоров, избранный 27.06.2014 г.</i>	
1.	Бобровский Евгений Иванович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)	1.	Аветисян Владимир Евгеньевич (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)
2.	Дьяченко Олег Брониславович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)	2.	Дьяченко Олег Брониславович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)
3.	Сойфер Максим Викторович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)	3.	Сойфер Максим Викторович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)
4.	Афанасьев Анатолий Михайлович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)	4.	Афанасьев Анатолий Михайлович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)
5.	Макушин Юрий Павлович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Москва)	5.	Макушин Юрий Павлович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Москва)
6.	Гриднев Александр Владимирович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)	6.	Гриднев Александр Владимирович (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)

По состоянию на 1 января 2016 года Члены Совета Директоров владеют акциями Банка в следующих размерах: Бобровский Евгений Иванович – 4,804% (ООО «ФОРСАЖ»), Дьяченко Олег Брониславович – 14,412%, Гриднев Александр Владимирович - 14,412%.

По состоянию на 1 января 2015 года Члены Совета Директоров владеют акциями Банка в следующих размерах: Аветисян Владимир Евгеньевич - 14,412%; Дьяченко Олег Брониславович – 14,412%; Гриднев Александр Владимирович - 14,412%.



Сойфер Максим Викторович был избран Председателем Правления Банка на заседании Совета Директоров от 24 июня 2015 года.

<i>Состав Правления, избранный 24.06.2015 г.</i>	<i>Состав Правления, избранный 25.06.2014 г.</i>
1. Семин Владимир Александрович - первый заместитель Председателя Правления (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)	1. Семин Владимир Александрович - первый заместитель Председателя Правления (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)
2. Власова Лилия Викторовна – главный бухгалтер (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)	2. Власова Лилия Викторовна – главный бухгалтер (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)
3. Сорокин Михаил Иванович – заместитель Председателя Правления (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)	3. Сорокин Михаил Иванович – заместитель Председателя Правления (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)
4. Свиридов Игорь Владимирович – заместитель Председателя Правления (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)	4. Свиридов Игорь Владимирович – заместитель Председателя Правления (гражданство Российской Федерации, место жительства – г. Самара)

## **2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **2.1 Основные направления деятельности АО АКБ «ГАЗБАНК»**

Основными направлениями деятельности АО АКБ «ГАЗБАНК» являются:

- открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов, в том числе валютных счетов;
- расчеты по поручению клиентов, их кассовое обслуживание;
- привлечение вкладов (депозитов);
- эмиссия собственных векселей и депозитных сертификатов;
- предоставление кредитов юридическим лицам (в том числе межбанковских) и физическим лицам;
- покупка, продажа и хранение платежных документов и других ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, сертификатов, акций, облигаций и других документов), иные операции с ними;
- осуществление операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- осуществление операций по купле и продаже иностранной валюты;
- привлечение и размещение денежных средств, управление ценными бумагами по поручению клиентов, оказание брокерских и консультационных услуг;
- потребительское и розничное кредитование физических лиц, кредитование с использованием кредитных карт;
- иные операции с пластиковыми карточками.

Банковские операции АО АКБ «ГАЗБАНК» осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2316 от 15 июня 2015 г.;
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов № 2316 от 15 июня 2015 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 163-03260-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 163-03414-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 163-03348-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 163-03988-000100 от 15 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия).

## **2.2 Факторы, оказавшие существенное влияние на финансовое положение и устойчивость АО АКБ «ГАЗБАНК»**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году. В результате, в 2015 году:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,2584 рубля до 72,8827 рубля за один доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ понизилась с 17,0 % годовых до 11,0 % годовых.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. После 31 декабря 2015 года:

- существенные колебания валютных курсов;
- кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов;
- с 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки, определенному на соответствующую дату, самостоятельное значение ставки рефинансирования Банка России не устанавливается.

В 2015 году основным направлением деятельности Банка являлось сохранение и наращивание ресурсной базы банка, ее оптимизация и соответствие фактическому и стратегическому развитию финансового сектора самарского региона и экономики страны в целом.

В декабре 2015 года процентные ставки в рублях значительно снизились в результате снижения Банком России ключевой ставки до 11%, в связи с этим Банк неоднократно менял ставки по вкладам населения и депозитам юридических лиц. Ресурсная база с начала года сократилась на 11% или 2 865 млн. рублей до 22 684 млн. рублей за счет средств юридических лиц, размер вкладов физических лиц остался на уровне 2014 года и на 01 января 2016 года составил 17 264 млн. рублей. По состоянию на 01 января 2016 года Кредитов Банка России в составе ресурсной базы нет (на 01 января 2015 года - 1 313 млн. рублей), средства кредитных организаций сократились более чем в 2 раза до 26 млн. рублей, средства, привлеченные посредством выпуска собственных долговых обязательств увеличились на 13 млн. рублей до 297 млн. рублей.

Во второй половине 2015 года на фоне ослабления рубля и финансовой нестабильности наблюдалась тенденция к снижению объема кредитования. На межбанковском рынке в течение 2015 года сохранилась позиция 2014 года выжидания и осторожности. АО АКБ "ГАЗБАНК" предпочитал размещать свободные денежные средства в высоколиквидные облигации надежных эмитентов.

При этом Банку удалось завершить 2015 год с положительным финансовым результатом в размере 64 млн. рублей, что на 70 млн. рублей меньше финансового результата 2014 года.



### **2.3 Финансовые результаты деятельности:**

На финансовый результат 2015 год значительно повлияли следующие показатели:

- *рост процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 598 млн. рублей (41,3%),*
- *рост прочих операционных доходов на 67 млн. рублей (147,2%),*
- *снижение процентных доходов от кредитования на 141 млн. рублей (5%),*
- *рост процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 29 млн. рублей (201%),*
- *снижение чистого дохода от переоценки иностранной валюты на 74 млн. рублей (на 137,5%),*
- *рост операционных расходов на 839 млн. рублей (на 50,1%);*
- *снижение расходов по налогам на 102 млн. рублей (на 87,5%).*

Активные операции на финансовом рынке с ценными бумагами увеличили процентные доходы на 87 млн. рублей (46%), увеличив долю в процентных доходах в 2015 году до 9% против 6% в 2014 году.

Прибыль по итогам года после уплаты налогов и отражения событий после отчетной даты составила 64 млн. рублей.

На дату составления и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о распределении прибыли Банка по итогам 2015 года не принято.

### **3 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

#### **3.1 Учетная политика**

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Центрального Банка РФ, Федеральной налоговой службы РФ и Учетной политикой Банка на 2015 год (утвержденной Приказом № 130 от 30 декабря 2014 года).

Учетная политика Банка на 2015 год была сформирована на основе следующих основных принципов и качественных характеристик:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость отчетности;
- оценка активов и обязательств.

##### **3.1.1 Методы оценки и учета балансовых статей**

###### **Денежные средства**

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их учет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

###### **Обязательные резервы**

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществляется Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

###### **Средства в кредитных организациях**

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

###### **Чистая ссудная задолженность**

Ссудная задолженность отражается в сумме непогашенного основного долга с учетом резерва на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 24 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 254-П»).

Классификация ссуд осуществляется Банком в процессе анализа качества активов по критериям, установленным Положением Банка России № 254-П и внутренними документами Банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва.

### **Ценные бумаги**

По статьям вложений в ценные бумаги Банк осуществляет классификацию ценных бумаг на основе намерений в отношении указанных ценных бумаг на момент приобретения по следующим категориям:

- - вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- - вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- - вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- - вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее.

Банк рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг на основании:

- 1) рыночных цен на активном рынке;
- 2) информации (при наличии) о последних рыночных сделках (в случае если инструмент перестал котироваться).

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения или амортизационной стоимости. Указанные ценные бумаги не переоцениваются, под них формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

В целях бухгалтерского учета сделок «РЕПО» Банк определяет следующие критерии признания:

- 1) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг;
- 2) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

- 1) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;
- 2) если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан продолжать признавать эти ценные бумаги.

Инвестиции учитываются по стоимости приобретения.

Участие в уставных капиталах юридических лиц отражается в учете по покупной стоимости долей (паев).

### **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

#### *Основные средства*

Основные средства учитываются на балансовых счетах по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Начисление амортизации производится линейным способом.

Начисление амортизационных начислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного



вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным, для нового года) и не реже одного раза в три года, переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на счет по учету прироста стоимости имущества Банка (филиала).

#### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.*

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей и/или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банком не планируется.

Присвоение статуса объектам недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на основании профессионального суждения. Профессиональное суждение для первоначального признания оформляется в виде распоряжения по Банку (филиалу).

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Этот метод применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земельных участков).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности подлежит проверке на обесценение не реже одного раза в год, не позднее 1 декабря отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности не переоценивается.

#### *Нематериальные активы*

К нематериальным активам, используемым в течение длительного периода (свыше года) в деятельности Банка и приносящим экономические выгоды (доход), относятся исключительные права на приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам аналогично основным средствам.

Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на расходы по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

#### *Материальные запасы*

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

При списании хозяйственных материалов применяется метод оценки по стоимости единицы запасов.

#### **Прочие активы**

Активы в иностранной валюте отражаются в рублях по валютному курсу, установленному Банком России на дату составления отчета, и подлежат переоценке по мере изменения валютного курса, установленного Банком России.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в российских рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в рублевом

эквиваленте валютной дебиторской задолженности, отраженной/рассчитанной по официальному курсу на дату принятия к учету (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, в качестве временного интервала Банком установлен месяц.

Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов.

#### **Отложенные налоговые активы/ отложенные налоговые обязательства**

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц, является отложенным налоговым обязательством. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц, является отложенным налоговым активом. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом.

#### **Выпущенные ценные бумаги**

По статье баланса «Выпущенные долговые обязательства» учет выпущенных Банком ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца по счетам обязательств по процентам, купонам, дисконтам по выпущенным ценным бумагам.

Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

#### **Фонды**

Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением Банка «О порядке образования и использования фондов Банка» (утверждено Советом Директоров 30.12.2008 г.).

Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков;
- на ремонт основных средств (указанные расходы отражаются в составе расходов Банка по мере их возникновения);
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и другие согласно законодательству.

#### **Прочие обязательства**

Пассивы в иностранной валюте отражаются в российских рублях по валютному курсу, установленному Банком России на дату составления отчета, и подлежат переоценке по мере изменения валютного курса, установленного Банком России.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в российских рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, отраженной / рассчитанной по официальному курсу на дату принятия к учету (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Проценты по привлеченным вкладам и депозитам, а также по размещенным депозитам, начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы во вклад, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

Проценты по предоставленным ссудам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемому на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

### **3.1.2 Методы оценки и учета доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражаются по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относятся.

При признании и определении доходов и расходов, принципы, признания которых закреплены в нормативных документах Банка России как единственно возможные и/или обязательные, Банк руководствуется требованиями нормативных документов.

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества получение доходов Банк признает определенным. Принцип применяется ко всем ссудам, активам III категории качества без исключения.

По портфелям однородных ссуд получение доходов признается определенным по следующим категориям: портфель ссуд без просроченных платежей; портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней; портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней.

По прочим доходам, признанным Банком в Учетной Политике, доходы отражаются в бухгалтерском учете на дату их получения.

Порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) определяется Банком на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Учет доходов и расходов Банка ведется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Филиал ведёт учет доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс головного офиса в последний рабочий день отчетного квартала. Отчет о прибылях и убытках филиалом не составляется.

### **Налог на прибыль**

Банк является налогоплательщиком налога на прибыль организаций в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ.

Объектом налогообложения признается прибыль, которая рассчитывается как доход Банка, уменьшенный на величину расходов, признаваемых для целей налогообложения. Признание доходов и расходов, принимаемых для целей исчисления налога на прибыль, осуществляется по методу начисления (ст. 271, 272 НК РФ).

### **НДС**

Банк исчисляет и уплачивает налог на добавленную стоимость в порядке, предусмотренным гл.21 Налогового кодекса РФ. Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ. Суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы

## **3.2 Порядок подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».



В течение 2015 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка.

Все внутренние нормативные документы разработаны в соответствии с нормативными актами Банка России.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство Банка учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие текущей финансовой ситуации на будущие операции Банка.

### **3.3 Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску 29 апреля 2016 года Председателем Правления АО АКБ «ГАЗБАНК».

### **3.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка применяло суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, а так же доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- обесценение финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки: процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов;
- отложенные налоговые активы/ обязательства.

### **3.5 События после отчетной даты**

#### **3.5.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банк.

Операции СПОД были завершены Банком 31 марта 2016 года.

В связи с тем, что в Банке установлен порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете СПОД только в балансе головного офиса (за исключением переоценки основных средств), филиалы передают суммы по соответствующим счетам с использованием счетов межфилиальных расчетов, критерий существенности по этим суммам не применяется.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка на 2016 год в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:

- со счетов по учету доходов в сумме 20 149 036 тысяч рублей
- со счетов по учету расходов в сумме 20 067 485 тысяч рублей
- корректировка суммы отложенного налога на прибыль – увеличение 2 994 тысяч рублей;
- корректировка суммы расходов, связанной с обеспечением деятельности Банка, в связи с получением первичных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг – 15 144 тысяч рублей;
- корректировка суммы доходов – 697 тысяч рублей.

Прибыль до налогообложения за отчетный период до отражения СПОД составила 46 886 тысяч рублей, с учетом СПОД – 32 439 тысяч рублей.

### **3.5.2 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

В феврале 2016 года Банк досрочно погасил субординированные займы в сумме 220 000 тыс. рублей.

Других некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было, а именно:

- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности решения о реорганизации кредитной организации не принималось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности приобретений или выбытия дочерних или зависимых организаций не было;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности решений об эмиссии акций или иных ценных бумаг не принималось;
- после отчетной даты не было зафиксировано существенного снижения стоимости инвестиций Банка;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не совершалось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности не было зафиксировано существенного снижения стоимости основных средств;
- факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка, после отчетной даты не возникло;
- существенных сделок с собственными акциями не совершалось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности Банком не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии;
- судебных разбирательств по существенным вопросам проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не начиналось;
- уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило;
- государственные органы не производили существенных действий в отношении Банка.

### **3.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2016 год**

Приказом Банка от 30 декабря 2015 года №102/1 с 1 января 2016 года введена в действие «Учетная политика Банка АО АКБ «ГАЗБАНК» для целей бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика на 2016 год).

Учетная политика на 2016 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом вступивших в силу с 1 января 2016 года изменений, внутренними нормативными актами Банка.

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»:

- изменена структура Отчета о финансовых результатах (далее –ОФР). Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. В отдельную часть ОФР выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод,

относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования);

- применяется новый принцип признания доходов: доход признается, если в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана;
- комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных либо операционных.

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» внесены изменения в порядок учета:

**по основным средствам:**

- введена классификация основных средств на однородные группы;
- установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости;
- установлен способ отражения переоценки (в разрезе групп однородных объектов): уменьшение стоимости переоцененного объекта (после переоценки балансовая стоимость равна справедливой, а накопленная амортизация нулю);
- определены принципы перевода имущества из одного вида в другой;
- установлено проведение теста на обесценение.

**по нематериальным активам:**

- установлена модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- установлено проведение теста на обесценение.

**по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:**

- применяется модель учета по справедливой стоимости.

**по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:**

- введен новый вид имущества – долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Не амортизируются.

**по средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:**

- признание производится по справедливой стоимости. Средства труда относятся к основным средствам и нематериальным активам, предметы труда – к запасам.

В соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» бухгалтерский учет вознаграждений работникам ведется в разрезе следующих видов: краткосрочные, долгосрочные, прочие долгосрочные, выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере недисконтированной величины.

В Учетную политику для целей налогового учета за 2016 год изменения не внесены.



### **3.7 Информация о сделках по уступке прав требований**

В течение отчетного периода была осуществлена сделка по уступке прав требования по кредитным договорам с физическими лицами, не входящими в портфель однородных ссуд, в сумме 3 747 309 тыс. рублей и потребительским кредитам - 3 195 тыс. рублей. Уступка Банком права требования по сделке другому лицу осуществлена в порядке, предусмотренном гл. 24 ГК РФ.

Цена уступки составила 3 000 000 тыс. рублей и 3 195 тыс. рублей соответственно.

В 2014 году сделок по уступке прав требований по кредитным договорам с физическими лицами не было.

Решение о продаже части кредитного портфеля Банка для обеспечения ликвидности соответствует Стратегическому плану развития АО АКБ «ГАЗБАНК» на 2015-2017 годы, утвержденного Советом Директоров (Протокол № 8 от 31.03.2015 года).

В результате данной сделки были восстановлены резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 254-П в размере 671 056 тыс. рублей.

В соответствии с Положением Банка России № 283-П восстановлены резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в сумме 620 тыс. рублей и резервы по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям в сумме 80 089 тыс. рублей.

Полученные от продажи кредитов денежные средств позволили Банку также сократить расходы по привлечению вкладов, стоимость которых на момент заключения сделки составляла около 12 % годовых.

В Учетной Политике Банка установлено, что размер убытка для целей налогообложения при уступке права требования не может превышать сумму процентов, которую налогоплательщик уплатил бы исходя из максимальной ставки процента, установленной для соответствующего вида валюты (п. 1.2 ст. 269 НК РФ) - 180 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации. Сумма убытка учтена при расчете налогооблагаемой прибыли за 2015 год в полном размере.

### **3.8 Информация о характере и величине существенных ошибок**

У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующие ему периоды.

### **3.9 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 1 января 2016 года была проведена ревизия денежной наличности, ценностей и документов в кассе. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 1 ноября 2016 года была проведена инвентаризация следующих статей баланса: основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы, дебиторская и кредиторская задолженности. Недостач в результате инвентаризации не выявлено.

Выявлены излишки материальных запасов, относящиеся к объектам, учтенных в составе внеоборотных запасов, на сумму 19 564 тыс. рублей.

В период подготовки Отчетности всем клиентам Банка были направлены письменные запросы об остатках на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2016 года, проведена сверка остатков с контрагентами. По состоянию на дату составления годового отчета остатки по ссудным и расчетным счетам клиентов, а также по дебиторской и кредиторской задолженности Банка выверены на 70,3 % и 64,2 % соответственно.

### 3.10 Раскрытие информации о величине прибыли (убытка) на акцию

Банк раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, согласно рекомендациям, указанным в Приказе Министерства финансов РФ от 21.03.2000 № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию».

Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию:

	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
Чистая прибыль Банка, тыс. рублей	64 109	134 014
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	199 817 607	199 817 607
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,32	0,67

Прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные,
- Банк не заключал договоров с акционерами, предусматривающих размещение обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

**Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

**4 Пояснения к статьям Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)**

**4.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	Уд. вес, %	По состоянию на 01.01.2015 г.	Уд. вес, %
<b>Наличные денежные средства</b>	1 106 198	26,8%	1 201 698	30,9%
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации*</b>	891 557	21,6%	1 208 763	31,1%
<b>Средства в кредитных организациях РФ</b>	934 483	22,7%	696 581	17,9%
<b>Средства в кредитных организациях – нерезидентах</b>	1 192 310	28,9%	779 690	20,1%
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 124 548</b>		<b>3 886 732</b>	

\* Без учета средств обязательных резервов в Банке России

Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном Банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2016 года сумма таких резервов составила 140 614 тыс. рублей; на 1 января 2015 года – 238 925 тыс. рублей.

Иных ограничений, в т.ч. по договорам между кредитными организациями о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

**4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:**

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
<b>котируемые долевыми ценные бумаги:</b>	<b>709</b>	<b>518</b>
химическая и нефтехимическая промышленность	709	518

- Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
<b>в рублях РФ</b>	<b>709</b>	<b>518</b>
<b>Итого:</b>	<b>709</b>	<b>518</b>

Для оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод переоценки в зависимости от котировок указанных ценных бумаг на бирже по итогам операционного дня.



#### 4.3 Чистая ссудная задолженность

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	Уд. вес, %	По состоянию на 01.01.2015 г.	Уд. вес, %
<b>Межбанковские кредиты, в т.ч.</b>	<b>740 000</b>	<b>3,9%</b>	<b>940 000</b>	<b>3,8%</b>
учтенные векселя	-		-	
<b>Ссудная и приравненная задолженность юридических лиц, в т.ч.</b>	<b>14 260 689</b>	<b>74,8%</b>	<b>15 365 641</b>	<b>62,8%</b>
финансовым организациям	898 573		955 821	
индивидуальным предпринимателям	173 253		240 938	
государственным организациям	56 500		80 500	
негосударственным некоммерческим организациям	5 400		60 885	
Прочим	13 126 963		14 027 497	
<b>Кредиты физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>4 069 170</b>	<b>21,3%</b>	<b>8 181 095</b>	<b>33,4%</b>
<b>Не портфельные ссуды, в т.ч.</b>	<b>3 169 529</b>		<b>6 884 289</b>	
вложения в приобретенные права требования	1 254		1 383	
<b>Портфельные ссуды, в т.ч.</b>	<b>899 641</b>		<b>1 296 806</b>	
ипотечные ссуды	303 368		373 764	
Автокредиты	160 534		314 113	
прочие	435 739		608 929	
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>19 069 859</b>		<b>24 486 736</b>	
Резерв на возможные потери	(2 560 913)		(3 477 032)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 508 946</b>		<b>21 009 704</b>	

- Структура ссудной задолженности по видам валют (до вычета резервов на возможные потери):

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
в рублях РФ	19 001 103	24 389 288
в долларах США	67 316	96 649
в евро	1 440	799
<b>Итого</b>	<b>19 069 859</b>	<b>24 486 736</b>

- Чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения кредитов (до вычета резервов на возможные потери):

По состоянию на 01.01.2016 г.:

	Просроченные	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	ИТОГО, 2015г.
<b>Ссудная задолженность, в т.ч.:</b>	812 635	1 071 968	2 146 352	2 322 882	7 293 912	5 422 110	<b>19 069 859</b>
<b>Банков</b>	40 000	500 000	-	-	200 000	-	<b>740 000</b>
<b>Клиентов</b>	772 635	571 968	2 146 352	2 322 882	7 093 912	5 422 110	<b>18 329 859</b>
корпоративные кредиты	225 850	414 180	1 791 391	2 088 928	6 326 965	3 413 375	14 260 689
розничные кредиты	546 785	157 788	354 961	233 954	766 947	2 008 735	4 069 170
Резервы на возможные потери							(2 560 913)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>16 508 946</b>

По состоянию на 01.01.2015 г.

	<i>Просроченные</i>	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше года</i>	<i>ИТОГО, 2014г.</i>
<b>Ссудная задолженность, в т.ч.:</b>	1 020 506	1 670 970	1 333 397	2 913 894	8 883 575	8 664 394	<b>24 486 736</b>
<b>Банков</b>	40 000	700 000	-	-	200 000	-	<b>940 000</b>
<b>Клиентов</b>	980 506	970 970	1 333 397	2 913 894	8 683 575	8 664 394	<b>23 546 736</b>
корпоративные кредиты	419 145	367 556	323 088	1 687 242	6 575 356	5 993 254	15 365 641
розничные кредиты	561 361	603 414	1 010 309	1 226 652	2 108 219	2 671 140	8 181 095
Резервы на возможные потери							(3 477 032)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>21 009 704</b>

- Структура чистой ссудной задолженности в разрезе заемщиков и видов экономической деятельности заемщиков:

	<b>По состоянию на 01.01.2016 г.</b>	<b>Уд. вес, %</b>	<b>По состоянию на 01.01.2015 г.</b>	<b>Уд. вес, %</b>
<b>Кредитные организации и биржи</b>	<b>740 000</b>	<b>3,88%</b>	<b>940 000</b>	<b>3,84%</b>
<b>Юридические лица, всего</b>	<b>14 260 689</b>	<b>74,78%</b>	<b>15 365 641</b>	<b>62,75%</b>
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 210 480	15,66%	2 453 462	15,97%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1 500 000	10,62%	1 500 000	9,76%
транспорт и связь	1 047 844	7,42%	608 019	3,96%
строительство	917 984	6,50%	1 039 918	6,77%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	600 981	4,26%	1 297 668	8,45%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	555 000	3,93%	950 000	6,18%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	289 667	2,05%	25 661	0,17%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	177 150	1,25%	152 282	0,99%
производство транспортных средств и оборудования	133 772	0,95%	166 078	1,08%
производство машин и оборудования	78 574	0,56%	-	0,00%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	60 153	0,43%	5 259	0,03%
прочие виды деятельности	6 453 624	44,70%	6 932 294	45,12%
на завершение расчетов	235 460	1,67%	235 000	1,52%
<b>Физические лица</b>	<b>4 069 170</b>	<b>21,34%</b>	<b>8 181 095</b>	<b>33,41%</b>
Резервы на возможные потери	(2 560 913)		(3 477 032)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 508 946</b>		<b>21 009 704</b>	

- Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	По состоянию на 01.01.2016 г.	Уд. вес, %	По состоянию на 01.01.2015 г.	Уд. вес, %
<b>Россия</b>	<b>19 069 859</b>		<b>24 486 736</b>	
<i>в том числе:</i>				
Самарская область	15 125 505	79,32%	20 012 594	81,73%
Оренбургская область	1 550 033	8,13%	1 551 177	6,33%
Краснодарский край	598 261	3,14%	681 870	2,79%
г. Санкт-Петербург	500 000	2,62%	-	0,00%
Ульяновская область	481 532	2,52%	781 496	3,19%
г. Москва	369 989	1,94%	381 226	1,56%
Московская область	242 523	1,27%	247 789	1,01%
Ростовская область	89 617	0,47%	714	0,00%
Республика Башкортостан	52 960	0,28%	54 581	0,23%
Тульская область	40 000	0,21%	40 000	0,16%
Рязанская область	7 715	0,04%	7 715	0,03%
Пермский край	4 000	0,02%	19 526	0,08%
Калининградская область	2 316	0,01%	-	0,00%
Омская область	2 157	0,01%	3 004	0,01%
Нижегородская область	1 345	0,01%	950	0,00%
Республика Мордовия	998	0,01%	713	0,00%
Республика Саха (Якутия)	393	0,00%	393	0,00%
Воронежская область	260	0,00%	1 073	0,01%
Тюменская область	111	0,00%	-	0,00%
Пензенская область	94	0,00%	148	0,00%
Новосибирская область	50	0,00%	-	0,00%
Свердловская область	-	0,00%	700 000	2,86%
Липецкая область	-	0,00%	1 742	0,01%
Кемеровская область	-	0,00%	18	0,00%
Саратовская область	-	0,00%	7	0,00%
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 560 913)		(3 477 032)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 508 946</b>	<b>100,00%</b>	<b>21 009 704</b>	<b>100,00%</b>

#### 4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
Долговые ценные бумаги	1 346 078	1 643 517
Долевые ценные бумаги	62	52 257
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 346 140</b>	<b>1 695 774</b>

- Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
Российские государственные федеральные облигации	159 871	140 943
Российские государственные региональные облигации	772 969	832 409
Корпоративные облигации, РФ, в.т.ч.	154 604	258 220
государственные предприятия, финансовая отрасль	103 904	100 677
пищевая промышленность	50 700	50 757
горнодобывающая промышленность	-	50 470
черная металлургия	-	50 197
другие отрасли	-	6 119
Облигации кредитных организаций, РФ	258 634	411 945
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 346 078</b>	<b>1 643 517</b>

- Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе периодов погашения:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
от 1 до 3 месяцев	136 123	174 857
от 3 до 6 месяцев	104 478	-
от 6 до 12 месяцев	248 720	411 839
от 1 до 2 лет	339 245	341 508
от 2 до 3 лет	319 634	313 718
от 3 до 4 лет	140 416	207 326
от 4 до 5 лет	39 094	137 916
от 5 до 7 лет	18 368	56 353
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 346 078</b>	<b>1 643 517</b>

- Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	Дата второго шага	Ставка, %	По состоянию на 01.01.2015 г.	Дата второго шага	Ставка, %
Российские государственные федеральные облигации	-	-	-	80 922	14.01.2015	17,56
Российские государственные региональные облигации	-	-	-	145 089	14.01.2015	17,56
Облигации кредитных организаций	-	-	-	121 058	14.01.2015	17,56
Корпоративные облигации	-	-	-	150 874	14.01.2015	17,56
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>-</b>			<b>497 943</b>		

- Структура вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	Сумма резерва под обеспечение по состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.	Сумма резерва под обеспечение по состоянию на 01.01.2015 г.
Акции российских компаний	62	-	52 331	(74)

#### 4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
Долговые ценные бумаги	1 878 279	1 700 581
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 878 279</b>	<b>1 700 581</b>

- Структура вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе отраслей экономики:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
Еврооблигации юридических лиц, стран, входящих в ОЭСР:		
Кредитные организации	1 733 828	1 587 467
Корпоративные организации, в т.ч.	144 451	113 114
черная металлургия	109 911	84 841
Транспорт	20 974	17 986
горнодобывающая промышленность	13 566	10 287
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 878 279</b>	<b>1 700 581</b>

- Структура вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе периодов погашения:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
менее 1 месяца	-	-
от 1 до 3 месяцев	-	231 226
от 3 до 6 месяцев	-	-
от 6 до 12 месяцев	-	-
от 1 до 2 лет	333 096	23 015
от 2 до 3 лет	591 691	257 118
от 3 до 4 лет	-	456 208
от 4 до 5 лет	391 443	-
от 5 до 7 лет	20 974	319 957
от 7 до 10 лет	541 075	413 057
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии до погашения</b>	<b>1 878 279</b>	<b>1 700 581</b>

- Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе категории качества:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
- I категория качества	1 400 369	1 076 349
- II категория качества	461 551	612 370
- III категория качества	-	36 706
- IV категория качества	42 804	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 904 724</b>	<b>1 725 425</b>
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(26 445)	(24 844)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 878 279</b>	<b>1 700 581</b>



- Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	Дата второго шага	Ставка, %	По состоянию на 01.01.2015 г.	Дата второго шага	Ставка, %
еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	775 070	14.01.2015	17,56%
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</b>	<b>-</b>			<b>775 070</b>		

#### 4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

- Основные средства:

2015 год	Недвижи- мость	Оборудо- вание	Транспорт	Мебель и пр.	Земля	Итого
<b>Первоначальная ст-ть по состоянию на 01.01.15 г.</b>	<b>830 794</b>	<b>202 034</b>	<b>41 819</b>	<b>67 647</b>	<b>36 147</b>	<b>1 178 441</b>
Поступления за период	-	3 924	5 159	194	-	9 277
Выбытия за период	-	(10 372)	(5 139)	(4 201)	-	(19 712)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
<b>Первоначальная ст-ть по состоянию на 01.01.16 г.</b>	<b>830 794</b>	<b>195 586</b>	<b>41 839</b>	<b>63 640</b>	<b>36 147</b>	<b>1 168 006</b>
2015 год	Недвижи- мость	Оборудо- вание	Транспорт	Мебель и пр.	Земля	Итого
<b>Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.15 г.</b>	<b>110 667</b>	<b>188 325</b>	<b>35 962</b>	<b>65 860</b>	-	<b>400 814</b>
Амортизация за период	13 318	9 977	2 939	856	-	27 090
Выбытия за период	-	(10 345)	(4 671)	(3 894)	-	(18 910)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация по состоянию 01.01.16 г.</b>	<b>123 985</b>	<b>187 957</b>	<b>34 230</b>	<b>62 822</b>	-	<b>408 994</b>
<b>Остаточная ст-ть на 01.01.16</b>	<b>706 809</b>	<b>7 629</b>	<b>7 609</b>	<b>818</b>	<b>36 147</b>	<b>759 012</b>
2014 год	Недвижи- мость	Оборудо- вание	Транспорт	Мебель и пр.	Земля	Итого
<b>Первоначальная ст-ть по состоянию на 01.01.14 г.</b>	<b>830 794</b>	<b>201 924</b>	<b>55 286</b>	<b>70 075</b>	<b>36 147</b>	<b>1 194 226</b>
Поступления за период	-	8 032	1 953	937	-	10 922
Выбытия за период	-	(7 922)	(15 420)	(3 365)	-	(26 707)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
<b>Первоначальная ст-ть по состоянию на 01.01.15 г.</b>	<b>830 794</b>	<b>202 034</b>	<b>41 819</b>	<b>67 647</b>	<b>36 147</b>	<b>1 178 441</b>
2014 год	Недвижи- мость	Оборудо- вание	Транспорт	Мебель и пр.	Земля	Итого
<b>Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.14 г.</b>	<b>101 022</b>	<b>187 011</b>	<b>44 234</b>	<b>63 958</b>	-	<b>396 225</b>
Амортизация за период	9 645	9 236	5 230	5 256	-	29 367
Выбытия за период	-	(7 922)	(13 502)	(3 354)	-	(24 778)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация по состоянию 01.01.15 г.</b>	<b>110 667</b>	<b>188 325</b>	<b>35 962</b>	<b>65 860</b>	-	<b>400 814</b>
<b>Остаточная ст-ть на 01.01.15</b>	<b>720 127</b>	<b>13 709</b>	<b>5 857</b>	<b>1 787</b>	<b>36 147</b>	<b>777 627</b>

- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:

2015 год	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Итого
Первоначальная ст-ть по состоянию на 01.01.15 г.	13 591	3	2 954	95 520	112 068
Поступления за период	75	-	1 052	80 413	81 540
Выбытия за период	(3)	-	-	(1 052)	(1 055)
Первоначальная ст-ть по состоянию на 01.01.16 г.	13 663	3	4 006	174 881	192 553
Резерв под обесценение	(4 929)	(3)	(1 869)	(21 729)	(28 530)
Стоимость по состоянию на 01.01.16 г. с учетом резервов под обесценение	8 734	-	2 137	153 152	164 023
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.15 г.	-	-	112	1 976	2 088
Амортизация за период	-	-	155	4 182	4 337
Выбытия за период	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация по состоянию 01.01.16 г.	-	-	267	6 158	6 425
Остаточная ст-ть на 01.01.16 г.	8 734	-	1 870	146 994	157 598
2014 год	Земля, временно неиспользуем ая в основной деятельности	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Итого
Первоначальная ст-ть по состоянию на 01.01.14 г.	13 591	3	2 954	48 768	65 316
Поступления за период	-	-	-	46 752	46 752
Выбытия за период	-	-	-	-	-
Первоначальная ст-ть по состоянию на 01.01.15 г.	13 591	3	2 954	95 520	112 068
Резерв под обесценение	(2 893)	(1)	(996)	(9 526)	(13 416)
Стоимость по состоянию на 01.01.15 г. с учетом резервов под обесценение	10 698	2	1 958	85 994	98 652
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.14 г.	-	-	28	1 070	1 098
Амортизация за период	-	-	84	906	990
Выбытия за период	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация по состоянию 01.01.15 г.	-	-	112	1 976	2 088
Остаточная ст-ть на 01.01.15 г.	10 698	2	1 846	84 018	96 564

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года отсутствуют.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств (на приобретение оборудования для операций с пластиковыми картами, мебели, транспорта) составляет:

- по состоянию на 1 января 2016 года – 87 тыс. рублей (резерв на возможные потери – 30 тыс. рублей),
- по состоянию на 1 января 2015 года – 2 640 тыс. рублей (резерв на возможные потери – 17 тыс. руб.)

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2016 года отсутствует (1 января 2015 года – 380 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2015 года Банк переоценку основных средств (группа «Недвижимость») не производил.

В соответствии с Учетной политикой переоценка основных средств производится не чаще одного раза в год и не реже одного раза в три года (Раздел 3.1.1).

Последняя переоценка основных средств (группа «Недвижимость») Банком была произведена по состоянию на 1 января 2014 года. Оценка была проведена ООО «УБА» на основании Договора №02-ОЦ-38/2014 от 31 января 2014 года.

*- Информация об оценочной компании:*

<b>Полное наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью «УБА»
<b>ОГРН</b>	1027402319801 (11.09.2002 г.)
<b>Юридический адрес</b>	454091, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
<b>Членство в саморегулируемой организации оценщиков</b>	Является членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО», свидетельство №1277 от 30.09.2011 г.

*- Информация об оценщике:*

<b>Оценщик</b>	Букреева Евгения Александровна
<b>Членство в саморегулируемой организации оценщиков</b>	Является членом НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 (№ по реестру 513)
<b>Образование / повышение квалификации</b>	Диплом ПП № 541163 МИПК РЭА им. Г.В.Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности», специализация «Оценка стоимости предприятий (бизнеса»; Свидетельство о повышении квалификации № 1279 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность» Свидетельство о повышении квалификации № 1958 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность»

Оценка рыночной стоимости была выполнена в соответствии с Федеральным Законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральным законом от 14.11.2002г. № 143-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», в соответствии с Федеральными стандартами оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3.

При оценке применялся сравнительный подход, т.к. в данном случае сравнительный подход является точным инструментом оценки и имеет достаточное количество рыночных данных для проведения сопоставлений с оцениваемым объектом.

- Нематериальные активы:

2015 год	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость на начало периода	300	83	15	398
Ввод в эксплуатацию за период	-	-	-	-
Выбытия за период	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на конец периода	300	83	15	398
Накопленная амортизация на начало периода	(275)	(59)	(15)	(349)
Амортизация за период	(18)	(17)	-	(35)
Выбытия за период	-	-	-	-
Накопленная амортизация на конец периода	(293)	(76)	(15)	(384)
Остаточная стоимость на начало периода	25	24	-	49
Остаточная стоимость на конец периода	7	7	-	14

2014 год	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость на начало периода	300	83	15	398
Ввод в эксплуатацию за период	-	-	-	-
Выбытия за период	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на конец периода	300	83	15	398
Накопленная амортизация на начало периода	(247)	(43)	(13)	(303)
Амортизация за период	(28)	(16)	(2)	(46)
Выбытия за период	-	-	-	-
Накопленная амортизация на конец периода	(275)	(59)	(15)	(349)
Остаточная стоимость на начало периода	53	40	2	95
Остаточная стоимость на конец периода	25	24	-	49

- Материальные запасы:

2015 год	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлеж- ности	Внеоборот- ные запасы*	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2015 г.	643	3 337	2 448	1 063 320	1 069 748
Поступления	3 395	34 343	2 621	403 291	443 650
Выбытия / переводы	(3 618)	(15 242)	(2 787)	(172 718)	(194 365)
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	420	22 438	2 282	1 293 893	1 319 033
Резерв под обесценение	-	-	-	(114 038)	(114 038)
Итого	420	22 438	2 282	1 179 855	1 204 995

  

2014 год	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлеж- ности	Внеоборот- ные запасы*	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2014 г.	295	2 490	2 782	108 928	114 495
Поступления	2 674	16 270	3 279	1 066 432	1 088 655
Выбытия / переводы	(2 326)	(15 423)	(3 613)	(112 040)	(133 402)
Балансовая стоимость на 01.01.2015 г.	643	3 337	2 448	1 063 320	1 069 748
Резерв под обесценение	-	-	-	(17 138)	(17 138)
Итого	643	3 337	2 448	1 046 182	1 052 610

- Анализ изменения резерва под обесценение внеоборотных запасов

	2015 г.	2014 г.
Сумма резерва по состоянию на начало года	17 138	8 534
Начисление резерва	98 303	15 070
Восстановление резерва	(1 403)	(6 466)
Сумма резерва по состоянию на конец года	<b>114 038</b>	<b>17 138</b>

*\*По состоянию на 1 января 2016 года внеоборотные запасы представляют собой активы, полученные в качестве отступного по кредитным договорам, а именно:*

- жилые помещения и земельные участки, расположенные в Одинцовском районе Московской области, общей балансовой стоимостью 850 205 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2015 года: 932 468 тыс. рублей).

- нежилые помещения, имущество и земельные участки объектов физкультуры и туризма расположенные в Самарской области и Краснодарском крае, общей балансовой стоимостью 266 829 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2015 года: 19 293 тыс. рублей).

- прочее имущество общей балансовой стоимостью 176 859 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2015 года: 111 559 тыс. рублей).

#### 4.7 Прочие активы

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.			По состоянию на 01.01.2015 г.		
	Рубли	Ин. вал.	Итого	Рубли	Ин. вал.	Итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>1 106 729</b>	<b>225 945</b>	<b>1 332 674</b>	<b>956 087</b>	<b>44 679</b>	<b>1 000 766</b>
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам	1 090 125	8 946	1 099 071	932 046	20 484	952 530
Комиссии по гарантиям	1 087	-	1 087	1 829	-	1 829
Прочие комиссии	7 203	99	7 302	14 979	275	15 254
Прочее	7 401	216 900	224 301	6 557	23 920	30 477
Недостачи в банкомате	860	-	860	676	-	676
Незавершённые расчёты	53	-	53	-	-	-
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>162 645</b>	<b>2 885</b>	<b>165 530</b>	<b>176 540</b>	<b>2 227</b>	<b>178 767</b>
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	158 667	2 885	161 552	142 841	2 227	145 068
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	952	-	952	3 229	-	3 229
Прочее	3 026	-	3 026	30 470	-	30 470
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 269 375</b>	<b>228 830</b>	<b>1 498 204</b>	<b>1 132 627</b>	<b>46 906</b>	<b>1 179 533</b>
Резерв под обесценение прочих активов			(451 655)			(419 785)
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>			<b>1 046 549</b>			<b>759 748</b>

- Информация по прочим активам (до вычета резерва под обесценение) в разрезе сроков представлена в таблице:

Прочие активы	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
До года	1 498 205	1 179 533
Более 1 года	-	-



- Сведения о дебиторской задолженности (включая требования по текущему налогу на прибыль):

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
<b>Расчеты с прочими дебиторами счета 603</b>		
<b>1. Со сроком погашения свыше 30 дней</b>		
1.1. авансы за поставленные товары и услуги	5 191	10 589
1.2. расчеты с бюджетом	23 115	81 232
1.3. НДС уплаченный	-	888
<b>ИТОГО</b>	<b>28 306</b>	<b>92 709</b>
<b>2. Со сроком погашения в течение ближайших 30 дней</b>		
2.1. авансы за поставленные товары и услуги	9 244	916
2.2. расчеты по признанным по решению суда штрафам, пеням, неустойкам и иные судебные издержки	146 172	132 520
2.3. НДС к распределению	691	-
2.4. недостачи по банкоматам и кассовым операциям	1 030	957
2.5. расчеты за предоставленные прочие банковские услуги	956	1 057
<b>ИТОГО</b>	<b>158 093</b>	<b>135 450</b>
<b>3. Резервы по дебиторской задолженности по счетам 603 «Расчеты с прочими дебиторами»</b>	<b>(148 198)</b>	<b>(134 279)</b>

**Требования по прочим операциям по счету 47423**

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
<b>1. Со сроком исполнения свыше 30 дней</b>		
1.1. задолженность по незавершенному судебному разбирательству	-	-
1.2. расчеты по договорам переуступки прав требований	1 474	2 667
1.3. расчеты по операциям СПОД по досрочному расторжению договоров по вкладам	-	6 600
1.4. расчеты по несанкционированным операциям	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>1 474</b>	<b>9 267</b>
<b>2. Со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней</b>		
2.1. задолженность за оказанные банковские услуги	6 915	9 786
2.2. расчеты по системам денежных переводов	-	-
2.3. расчеты по признанным по решению суда штрафам, пеням, неустойкам и иные судебные издержки	-	697
2.4. гарантийные взносы по обеспечению операций	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>6 915</b>	<b>10 483</b>
<b>3. Резервы по дебиторской задолженности по счетам 47423 «Требования по прочим операциям »</b>	<b>(5 343)</b>	<b>(5 730)</b>

**4.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации**

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	Средняя процентная ставка	По состоянию на 01.01.2015 г.	Средняя процентная ставка
<b>Средства, привлеченные от Центрального Банка РФ</b>	-		<b>313 000</b>	
от 181 до 270 дней	-	-	313 000	8,25
<b>Средства, привлеченные от Центрального Банка РФ по сделкам прямого РЕПО</b>	-	-	<b>1 000 000</b>	
до 30 дней	-	-	1 000 000	17,56
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ</b>	-		<b>1 313 000</b>	

#### 4.9 Средства кредитных организаций

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	Средняя процентная ставка	По состоянию на 01.01.2015 г.	Средняя процентная ставка
<b>Корреспондентские счета банков – резидентов</b>	<b>26 195</b>		<b>55 213</b>	
до востребования	26 195	-	55 213	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>26 195</b>		<b>55 213</b>	

#### 4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>5 419 524</b>	<b>8 488 440</b>
в том числе:		
Текущие / расчетные счета	2 831 032	4 422 680
Срочные депозиты	2 588 492	4 065 760
<b>Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели</b>	<b>17 264 182</b>	<b>17 060 169</b>
в том числе:		
Текущие / расчетные счета	1 221 412	1 227 995
Срочные депозиты	16 042 770	15 832 174
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>22 683 706</b>	<b>25 548 609</b>

- Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отраслевой принадлежности:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
Физические лица	17 264 182	17 060 169
Транспорт	1 197 996	1 640 235
Энергетика	1 068 327	2 246 821
Финансовые услуги и лизинг	918 279	1 742 475
Строительство	500 822	380 904
Страхование	339 365	494 504
Торговля	297 727	371 853
Производство	119 738	102 996
Сельское хозяйство	93 414	165 100
Недвижимость	64 444	160 071
Прочие	819 412	1 183 481
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>22 683 706</b>	<b>25 548 609</b>

- Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
менее 30 дней	6 183 902	7 964 135
от 30 до 90 дней	3 499 056	3 482 287
от 91 до 180 дней	6 205 228	6 538 750
от 180 до 270 дней	3 566 872	2 398 769
от 270 до 1 года	2 006 391	2 168 374
от 1 года до 3 лет	240 709	2 001 379
более 3 лет	981 548	994 915
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>22 683 706</b>	<b>25 548 609</b>

#### 4.11 Выпущенные долговые обязательства

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
<b>Векселя:</b>		
- бездисконтные процентные векселя	70 522	210 641
- бездисконтные беспроцентные векселя	77 160	73 538
- дисконтные беспроцентные векселя	13 475	-
<b>Сертификаты:</b>		
- сберегательные сертификаты	135 599	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>296 756</b>	<b>284 179</b>

- Структура выпущенных долговых обязательств в разрезе валют:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
в рублях РФ	270 225	262 676
в долларах США	14 577	11 252
в евро	11 954	10 251
<b>Итого</b>	<b>296 756</b>	<b>284 179</b>

- Структура выпущенных долговых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.		По состоянию на 01.01.2015 г.	
	Номинал	В т.ч. Начисленный дисконт	Номинал	В т.ч. Начисленный дисконт
до востребования	116 968	-	73 538	-
к исполнению до 30 дней	82 292	10	2 000	-
от 30 до 90 дней	69 880	-	38 373	-
от 91 до 180 дней	16 500	214	145 768	-
от 180 до 270 дней	9 116	117	-	-
от 270 до 1 года	2 000	-	24 500	-
<b>Итого выпущенные векселя</b>	<b>296 756</b>	<b>341</b>	<b>284 179</b>	<b>-</b>

#### 4.12 Прочие обязательства

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.			По состоянию на 01.01.2015 г.		
	Рубли	Ин. вал.	Итого	Рубли	Ин. вал.	Итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>64 247</b>	<b>32 521</b>	<b>96 768</b>	<b>114 018</b>	<b>27 156</b>	<b>141 174</b>
<i>в том числе:</i>						
Обязательства по процентам	59 634	30 838	90 472	101 756	25 868	127 624
Прочее	4 613	1 683	6 296	12 262	1 288	13 550
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>20 890</b>	<b>-</b>	<b>20 890</b>	<b>19 996</b>	<b>-</b>	<b>19 996</b>
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	8 829	-	8 829	7 693	-	7 693
Кредиторская задолженность	11 096	-	11 096	10 009	-	10 009
Прочее	965	-	965	2 294	-	2 294
<b>Итого</b>	<b>85 137</b>	<b>32 521</b>	<b>117 658</b>	<b>134 014</b>	<b>27 156</b>	<b>161 170</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения представлена в таблице:

Прочие обязательства	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
До года	117 658	161 170

Сведения о кредиторской задолженности представлены в таблице:

	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
<b>Расчеты с прочими кредиторами счета 603</b>		
<b>1. Со сроком погашения свыше 30 дней</b>		
1.1. расчеты с бюджетом	5 935	4 966
1.2. расчеты за выполненные услуги	161	-
1.3. излишки по банкоматам и кассовым операциям	1 853	1 777
<b>ИТОГО</b>	<b>7 949</b>	<b>6 743</b>
<b>2. Со сроком погашения в течение ближайших 30 дней</b>		
2.1. расчеты за выполненные услуги	9 080	8 230
2.2. расчеты с бюджетом	2 894	2 729
<b>ИТОГО</b>	<b>11 974</b>	<b>10 959</b>
<b>Обязательства по прочим операциям по счету 47422</b>		
<b>1. Со сроком исполнения свыше 30 дней</b>		
1.1. расчеты по оплате за приобретенные права требования	1 500	1 500
<b>ИТОГО</b>	<b>1 500</b>	<b>1 500</b>
<b>2. Со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней</b>		
2.1. неустраченные остатки по закрытым счетам клиентов	573	859
2.2. расчеты за предоставленные банковские услуги	1 215	1 867
2.3. расчеты по системам денежных переводов и иным переводам физических лиц	549	350
<b>ИТОГО</b>	<b>2 337</b>	<b>3 076</b>

#### 4.13 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала Банка – 1 998 176 070 (Один миллиард девятьсот девяносто восемь миллионов сто семьдесят шесть тысяч семьдесят) рублей.

Уставный капитал Банка разделен на 199 817 607 (Сто девяносто девять миллионов восемьсот семнадцать тысяч шестьсот семь) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 300 000 000 (Триста миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей на общую номинальную стоимость 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, предоставляющих после размещения их владельцам права, предусмотренные Уставом Банка.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и уставом. Интересующие акционеров сведения предоставляются ему Правлением Банка в течение одной недели после получения от него соответствующего заявления;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость (ликвидационная квота);
- отчуждать принадлежащие им акции с согласия других акционеров.

Все обыкновенные акции Банка предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры вправе иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством.

В течение отчетного периода и в период с 1 января 2015 года по дату утверждения настоящей отчетности:

- изменений размера уставного капитала Банка не происходило;
- решений о дополнительном выпуске акций Банка не принималось;
- дополнительных выпусков акций Банка не было;
- акции Банка Банком не приобретались и не выкупались.

История изменений размера уставного капитала АО АКБ «ГАЗБАНК»:

Эмиссия	Дата регистрации отчета об итогах выпуска в ЦБ РФ	Количество единиц, шт.	Номинальная стоимость акции, руб.	Номинальная стоимость портфеля, руб.	Величина уставного капитала, руб.
эмиссия первого выпуска	15.07.1993	10 000	10,00	100 000	100 000
дополнительная эмиссия № 1	21.12.1993	7 000	10,00	70 000	170 000
дополнительная эмиссия № 2	19.05.1994	83 000	10,00	830 000	1 000 000
дополнительная эмиссия № 3	23.12.1994	510 000	10,00	5 100 000	6 100 000
дополнительная эмиссия № 4	27.07.1995	590 000	10,00	5 900 000	12 000 000
дополнительная эмиссия № 5	10.02.2000	15 400 000	10,00	154 000 000	166 000 000
дополнительная эмиссия № 6	15.10.2004	17 817 602	10,00	178 176 020	344 176 020
дополнительная эмиссия № 7	23.12.2005	14 700 005	10,00	147 000 050	491 176 070
дополнительная эмиссия № 8	03.11.2006	50 700 000	10,00	507 000 000	998 176 070
дополнительная эмиссия № 9	02.09.2008	100 000 000	10,00	1 000 000 000	<b>1 998 176 070</b>
<b>Итого уставной капитал:</b>		<b>199 817 607</b>		<b>1 998 176 070</b>	



## 5 Пояснения к статьям Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2015 год

### 5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Данные на 01.01.2015 г.	Списание	Восстановление резервов в течение отчетного года	Создание резервов в течение отчетного года	Данные на 01.01.2016 г.
<i>Средства в кредитных организациях</i>	<b>166</b>	-	(1 048)	2 982	<b>2 100</b>
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<b>74</b>	-	(74)	-	-
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<b>24 844</b>	-	(12 948)	14 549	<b>26 445</b>
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<b>3 477 032</b>	(193 250)	(3 449 570)	2 726 701	<b>2 560 913</b>
<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	<b>30 570</b>	-	(1 858)	113 886	<b>142 598</b>
<i>Прочие активы</i>	<b>419 785</b>	(7 798)	(320 460)	360 128	<b>451 655</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон</i>	<b>85 352</b>	-	(445 435)	465 170	<b>105 087</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера</i>	<b>1 250</b>	-	(1 307)	104	<b>47</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>4 039 073</b>	<b>(201 048)</b>	<b>(4 232 700)</b>	<b>3 683 520</b>	<b>3 288 845</b>
	Данные на 01.01.2014 г.	Списание	Восстановление резервов в течение отчетного года	Создание резервов в течение отчетного года	Данные на 01.01.2015 г.
<i>Средства в кредитных организациях</i>	<b>225</b>	-	(1 431)	1 372	<b>166</b>
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<b>74</b>	-	-	-	<b>74</b>
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	24 844	<b>24 844</b>
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<b>3 179 300</b>	(280 941)	(2 953 832)	3 532 505	<b>3 477 032</b>
<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	<b>15 469</b>	-	(14 074)	29 175	<b>30 570</b>
<i>Прочие активы</i>	<b>360 224</b>	(44)	(305 962)	365 567	<b>419 785</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон</i>	<b>62 512</b>	-	(491 002)	513 842	<b>85 352</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера</i>	<b>1 257</b>	-	(489)	482	<b>1 250</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>3 619 061</b>	<b>(280 985)</b>	<b>(3 766 790)</b>	<b>4 467 787</b>	<b>4 039 073</b>

## 5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

### 5.2.1 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Тыс. рублей	2015 г.	2014 г.
Доходы от операций с иностранной валюты	1 081 517	806 711
Расходы от операций с иностранной валюты	(1 056 936)	(782 251)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>24 581</b>	<b>24 460</b>

### 5.2.2 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Тыс. рублей	2015 г.	2014 г.
Доходы от переоценки иностранной валюты	11 330 303	7 449 794
Расходы от переоценки иностранной валюты	(11 350 563)	(7 395 706)
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(20 260)</b>	<b>54 088</b>

## 5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Тыс. рублей	2015 г.	2014 г.
Налог на прибыль	14 830	8 220
Налог на прибыль, доначисленный по акту проверки ФНС	-	9 031
Налог на имущество	19 192	17 333
Транспортный налог	484	563
Земельный налог	2 961	1 346
Государственная пошлина	1 868	2 300
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	112	121
НДС	21 527	21 043
Отложенный налоговый актив	(100 863)	(91 876)
Отложенное налоговое обязательство	54 363	148 144
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>14 474</b>	<b>116 225</b>

В 2015 и 2014 годах текущая ставка налога на прибыль составила 20%.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена ниже:

Тыс. рублей	2015 г.	2014 г.
Доходы от реализации	4 384 001	3 016 204
Внереализационные доходы	15 227 104	11 607 465
Расходы от реализации	(5 653 944)	(3 534 077)
Внереализационные расходы	(13 925 366)	(11 427 314)
Убытки	-	245
Доходы, исключаемые из прибыли	(98 868)	(54 800)
<b>Налоговая база</b>	<b>(67 073)</b>	<b>(392 277)</b>
Сумма налога (20%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	14 830	8 220
Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам (9%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (9%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (0%)	-	-
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>14 830</b>	<b>8 220</b>

#### 5.4 Информация о вознаграждении работникам

Тыс. рублей	2015 г.	2014 г.
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	348 199	341 855
<i>Заработная плата</i>	343 887	337 015
Списочная численность персонала, в том числе:	669	668
<i>Численность основного управленческого персонала</i>	22	21

Выплаты краткосрочного вознаграждения производятся на основании трудовых контрактов, «Положения об оплате труда в АО АКБ «ГАЗБАНК» (утв. 30.09.2015 года Протокол № 25 Совета Директоров). До принятия Положения от 30.09.2015 года действовали «Положение об оплате труда работников в АО АКБ «ГАЗБАНК» (утв. 14.06.2013 г.) и «Положение о порядке выплаты премий работникам АО АКБ «ГАЗБАНК» (утв. 25.06.2012 г.).

Ежегодный оплачиваемый отпуск предоставляется и оплачивается в соответствии с действующим трудовым законодательством. Производятся начисления и обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не предусмотрены.

Прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты не предусмотрены.

Выходные пособия выплачиваются при наступлении случаев в соответствии ст.178 гл.27 ТК РФ. Трудовыми договорами другие случаи выплаты выходных пособий не предусмотрены.

#### 5.5 Прочие операционные доходы

Тыс. рублей	2015 г.	2014 г.
Прочие операционные доходы, в том числе:	113 246	45 820
<i>Доходы от реализации объектов основных средств и прочего имущества</i>	30 541	4 758

#### 5.6 Операционные расходы:

Тыс. рублей	2015 г.	2014 г.
Операционные расходы, в том числе:	1 660 942	821 167
<i>Расходы по уступке прав требования</i>	747 309	-
<i>Расходы по реализации объектов основных средств и прочего имущества</i>	41 082	4 108

## 6 Пояснения к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

На 1 января 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положения Банка России от 28.12.2012г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

### 6.1 Инструменты основного капитала

Тыс. рублей	По состоянию на 1 января 2016 г.	По состоянию на 1 января 2015 г.
<b>Уставный капитал кредитной организации:</b>	<b>1 998 176</b>	<b>1 998 176</b>
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 998 176	1 998 176
<b>Резервный фонд кредитной организации</b>	<b>299 727</b>	<b>299 727</b>
<b>Прибыль прошлых лет</b>	<b>1 454 843</b>	<b>1 320 829</b>
<b>Нематериальные активы</b>	<b>(14)</b>	<b>(49)</b>
<b>Итого основной капитал:</b>	<b>3 752 732</b>	<b>3 618 683</b>

### 6.2 Инструменты дополнительного капитала

Тыс. рублей	По состоянию на 1 января 2016 г.	По состоянию на 1 января 2015 г.	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Переоценка имущества</b>	<b>195 507</b>	<b>195 507</b>			
<b>Прибыль отчетного периода</b>	<b>4 900</b>	<b>57 105</b>			
<b>Субординированный кредит</b>	<b>758 000</b>	<b>768 000</b>			
ОАО «Тайминг»	125 000	125 000	25.04.2005	26.04.2025	9,0%
ОАО «Цитадель»	103 000	103 000	25.04.2005	26.04.2025	9,0%
ОАО «Фальчион»	90 000	90 000	18.05.2006	18.05.2021	9,0%
ООО «Декорт»	150 000	150 000	07.08.2006	07.08.2021	9,0%
ООО «Декорт»	100 000	100 000	15.10.2007	15.10.2022	9,0%
ООО «Средневожская газовая компания»	70 000	80 000	11.12.2007	11.12.2022	12,5%
ООО «Самарапром-99»	120 000	120 000	29.12.2011	10.02.2021	3,0%
<b>Итого дополнительный капитал:</b>	<b>958 407</b>	<b>1 020 612</b>			
<b>Итого собственные средства (капитал):</b>	<b>4 711 139</b>	<b>4 639 295</b>			

Норматив достаточности собственных средств (капитала) АО АКБ «ГАЗБАНК» по состоянию на 1 января 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 14,3% (2014 год: 12,3%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде АО АКБ «ГАЗБАНК» не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Для ежедневного выполнения нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) АО АКБ «ГАЗБАНК» осуществляет планирование активных операций, с учетом присущего им риска, а также нормы резерва.

### 6.3 Информация об активах банка, взвешенных с учетом риска

По состоянию на 01.01.2016 г.			
Тыс. рублей	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	<b>5 536 479</b>	<b>5 536 479</b>	<b>5 731 986</b>
1 группа	-	-	-
2 группа	357 535	357 535	357 535
3 группа	288 184	288 184	288 184
4 группа	4 890 760	4 890 760	5 086 267
5 группа	-	-	-
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	4 956	4 956	4 956
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5 793	5 793	5 793
Операции с повышенным коэффициентом риска	<b>21 251 741</b>	<b>21 251 741</b>	<b>21 251 741</b>
с коэффициентом риска 110 процентов	9 459 153	9 459 153	9 459 153
с коэффициентом риска 130 процентов	30 984	30 984	30 984
с коэффициентом риска 150 процентов	11 601 223	11 601 223	11 601 223
с коэффициентом риска 250 процентов	160 381	160 381	160 381
с коэффициентом риска 1000 процентов	-	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	<b>1 609 400</b>	<b>1 609 400</b>	<b>1 609 400</b>
Величина операционного риска*	<b>3 457 150</b>	<b>3 457 150</b>	<b>3 457 150</b>
Величина рыночного риска	<b>957 599</b>	<b>957 599</b>	<b>957 599</b>
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>32 823 118</b>	<b>32 823 118</b>	<b>33 018 625</b>
По состоянию на 01.01.2015 г.			
Тыс. рублей	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	<b>5 027 521</b>	<b>5 027 521</b>	<b>5 223 028</b>
1 группа	-	-	-
2 группа	224 134	224 134	224 134
3 группа	73 101	73 101	73 101
4 группа	4 730 286	4 730 286	4 925 793
5 группа	-	-	-
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	6 573	6 573	6 573
Операции с повышенным коэффициентом риска	<b>25 625 426</b>	<b>25 625 426</b>	<b>25 625 426</b>
с коэффициентом риска 110 процентов	8 993 651	8 993 651	8 993 651
с коэффициентом риска 130 процентов	64 720	64 720	64 720
с коэффициентом риска 150 процентов	16 501 341	16 501 341	16 501 341
с коэффициентом риска 250 процентов	15 714	15 714	15 714
с коэффициентом риска 1000 процентов	50 000	50 000	50 000
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	<b>1 819 731</b>	<b>1 819 731</b>	<b>1 819 731</b>
Величина операционного риска*	<b>3 448 525</b>	<b>3 448 525</b>	<b>3 448 525</b>
Величина рыночного риска	<b>1 358 724</b>	<b>1 358 724</b>	<b>1 358 724</b>
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>37 286 500</b>	<b>37 286 500</b>	<b>37 482 007</b>

\*Величина операционного риска представлена с учетом коэффициента взвешивания 12,5, применяемого для расчета показателей достаточности капитала, в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.



## **7 Пояснения к Отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)**

*- Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования:*

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2015 году не было (2014 год – не было).

*- Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:*

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было (2014год – не было).

*- Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:*

АО АКБ «ГАЗБАНК» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России и имеет открытые линии со стороны Банка России.

АО АКБ «ГАЗБАНК» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2015 году не было (2014 год – не было).

## **8 Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления**

### **8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения**

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит:

- кредитный риск;
- рыночный риск, включающий в себя фондовый, валютный и процентный риски;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- репутационный риск;
- правовой риск;
- регуляторный риск;
- страновой риск;
- стратегический риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности, несовершенство правовой системы, а также нарушение контрагентами нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- по регуляторному риску – несоблюдения применимого законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

## **8.2 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Цель управления рисками, как составной части процесса управления Банком, - обеспечение устойчивого функционирования и развития Банка в рамках реализации стратегии развития, сохранения капитала и вверенных Банку средств вкладчиков и клиентов, минимизация рисков и уровня возможных потерь при планируемом уровне прибыльности.

Основные задачи управления рисками:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками Банка соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижение продуктивного взаимодействия системы управления банковскими рисками и общей структуры управления активами и обязательствами Банка;
- поддержание баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

## **8.3 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, который также является высшим органом системы управления рисками Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. Также Правление Банка осуществляет функции оперативного управления рисками на основе принятой стратегии и политики в области управления рисками и разрабатывает оперативные (тактические) цели и планы действий.

Служба управления рисками независима от подразделений, принимающих риски. Она осуществляет регулярное выявление, оценку, мониторинг, минимизацию и контроль уровня принимаемых Банком рисков. По регуляторному риску аналогичную деятельность выполняет Служба внутреннего контроля.

Руководители всех структурных подразделений Банка осуществляют выявление и мониторинг рисков, связанных с деятельностью структурного подразделения и предоставляют все необходимые данные Службе управления рисками и Службе внутреннего контроля.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

*Совет директоров Банка -*

- утверждает внутренние документы по управлению рисками в Банке;
- информируется Первым заместителем Председателя Правления о принятых Банком рисках, их величине и инструментах, используемых для снижения рисков;
- информируется Службой внутреннего аудита о результатах систематических проверок/мониторинга системы управления рисками в Банке.

*Правление Банка -*

- отвечает за функционирование системы управления рисками;
- выполняет функции оперативного управления;
- информируются Службой внутреннего аудита о результатах систематических проверок/мониторинга системы управления рисками в Банке.

*Служба внутреннего аудита -*

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения этих документов. Данной службой в результате проверок выявляются нарушения как в работе системы в целом, так и ответственных должностных лиц, подразделений.

При принятии руководителями подразделений и органами управления на себя риска, являющегося неприемлемым для Банка или применении мер контроля, неадекватных уровню риска, руководитель службы информирует об этом Совет директоров Банка

Служба внутреннего аудита также осуществляет проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка

*Служба управления рисками -*

Служба управления рисками – это орган, ответственный за методическое и организационное функционирование принятой системы управления рисками в Банке, а также за выявление и осуществление мониторинга состояния принимаемых рисков.

В целях реализации принятой системы управления рисками предоставляет Правлению Банка информацию по отдельным видам рисков и рекомендации по их минимизации.

В целях осуществления функций по управлению рисками руководитель службы участвует:

- в заседаниях Кредитного комитета и Малого кредитного комитета, что позволяет ему, в рамках полномочий, осуществлять мониторинг рисков в момент их возникновения;
- в работе комиссии по работе с дебиторской задолженностью в целях её минимизации;
- в процедуре оценки имущества должников в целях минимизации риска нерыночной оценки и конфликта интересов.

*Служба внутреннего контроля -*

Служба внутреннего контроля – орган, ответственный за мониторинг и выявление регуляторного риска. Осуществляет проверки всех направлений деятельности Банка в соответствии с утвержденным Планом деятельности, по результатам чего формулирует требования по изменению внутренней документации и процессов, обязательные для исполнения структурными подразделениями, а также рекомендации.

В обязанности руководителя СВК входит, в том числе, обязанность по незамедлительному информированию руководства Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

*Казначейство Банка -*

Казначейство отвечает за обеспечение необходимого уровня состояния ликвидности Банка, минимизацию рисков, в частности:

- осуществляет контроль и обеспечение ликвидности филиалов, перераспределение ресурсов между головным банком и его филиалами в безналичной и наличной форме;
- осуществляет распределение ресурсов банка между соответствующими подразделениями банка для проведения ими согласованных активных операций;
- осуществляет управление краткосрочными активами и пассивами банка на межбанковском денежном рынке (привлечение - размещение валютных и рублевых ресурсов на внутреннем и международном межбанковском рынке);
- осуществляет контроль и обеспечение открытой валютной позиции банка (ОВП), установление нормативов ОВП для структурных подразделений банка;
- формирует рекомендации кредитному комитету по установлению лимитов риска на банки – контрагенты;
- осуществляет контроль над соблюдением подразделениями банка лимитов риска на банки-контрагенты.

*Правовой департамент -*

Целью Правового департамента является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

*Директор по информационным технологиям -*

Директор по информационным технологиям – ответственный сотрудник по информационной безопасности в рамках своих функциональных обязанностей и компетенции в целях осуществления функций внутреннего контроля над управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности осуществляет управление операционными рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

*Департамент финансового мониторинга -*

Департамент финансового мониторинга осуществляет организацию и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; осуществляет управление рисками в рамках функций, задач и основных направлений своей деятельности.

*Ответственный сотрудник за организацию обработки персональных данных -*

Ответственный сотрудник за организацию обработки персональных данных осуществляет внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных, а также за предотвращением или своевременным выявлением и оценкой рисков в текущей деятельности посредством процедур, установленных нормативными и иными актами Банка в рамках своих должностных обязанностей.

*Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг -*

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям:

- законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;
- законодательства Российской Федерации о рекламе;
- законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовым рынкам России;
- документов Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Кроме того, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка осуществляет контроль за соблюдением:

- внутренних документов Банка, связанных с осуществлением его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента.

#### *Кредитные комитеты -*

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками, соблюдения принципа коллегиальности принятия решений в Банке созданы совещательные коллегиальные органы: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет.

*Кредитный комитет* осуществляет проведение кредитной политики Банка по размещению активов; принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд; осуществляет минимизацию рисков кредитования заемщиков Банка; устанавливает лимиты межбанковского кредитования, утверждает лимиты на отдельные операции в разрезе контрагентов в целях поддержания уровня кредитного и рыночного рисков на приемлемом уровне.

Основными задачами Малого кредитного комитета являются: проведение кредитной политики Банка по размещению активов Банка; минимизация рисков кредитования заемщиков Банка; оперативное принятие решений по вопросам кредитования физических лиц в рублях и иностранной валюте.

### **8.4 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

Ежемесячно Совет директоров Банка информируется Правлением Банка в лице первого заместителя Председателя Правления о принятых Банком рисках, их величине и инструментах используемых для снижения риска. Также доводится информация о мониторинге текущего состояния Банка. Предоставление информации происходит в виде докладной записки, подготовку которой осуществляет Служба управления рисками.

В рамках управления кредитным риском и риском потери ликвидности информация о состоянии и величине риска, а также данные о возможности предоставления ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе объемов и сроков предоставляется ежедневно Планово-аналитическим управлением.

Помимо этого, информация Службы внутреннего аудита Банка о результатах систематических проверок/мониторинга системы управления рисками в Банке предоставляется Совету директоров, Председателю Правления Банка, Правлению Банка, руководителям проверяемых структурных подразделений. Данной службой в результате проверок выявляются нарушения как в работе системы в целом, так и ответственных должностных лиц, подразделений.

При принятии руководством подразделения и (или) органами управления на себя риска, являющегося неприемлемым для Банка или применении мер контроля, неадекватных уровню риска, руководитель Службы внутреннего аудита информирует об этом Совет директоров Банка.

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

#### *Осведомленность о риске -*

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и предварительную оценку рисков перед совершением операций.

В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов

или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

*Разделение полномочий -*

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и/или управленческом учете), и осуществляющих функции управления рисками и внутреннего контроля.

*Контроль за проведением операций -*

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдения лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

*Особый контроль сделок, несущих повышенный риск -*

При проведении крупных сделок или проектов, осуществляется особый контроль рисков, включая деловые отношения с заемщиками, аффилированными с Банком; акционерами; представителями руководства или сотрудниками, принимающими в Банке самостоятельные решения, связанные с размещением или движением активов, пассивов и имущества Банка.

*Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов -*

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур.

*Объективность и адекватность оценки риска -*

Оценка рисков предусматривает выявление и анализ всех внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Система оценки рисков базируется на выявлении и оценке как зафиксированных в учете потерь (реализованные потери), так и не зафиксированных в учете потерь по фактам произошедших событий или идентифицированных факторов риска, и оценке для портфелей сделок и продуктов уровня возможных потерь.

*Система лимитов принимаемого риска -*

Кредитным комитетом Банка утверждается система лимитов, которая включает в себя:

- лимиты на отдельные операции в разрезе контрагентов;
- лимиты межбанковского кредитования;
- лимиты на покупку облигаций корреспондентов (за исключением кредитных организаций);
- лимиты на операции на фондовом и срочном рынках;
- максимальные лимиты на ссудные операции, на операции с собственными векселями и сберегательными сертификатами и на вложения в акции банков – как в целом по Банку, так и для каждого филиала и Бизнес-центра Банка;
- лимиты на операции с аффилированными лицами Банка.

*Адекватность системы управления рисками в организационно-функциональной структуре управления Банка -*

Система управления рисками интегрируется в систему управления финансово-хозяйственной деятельностью Банка и носит вертикальный характер. Система опирается на бизнес-подразделения, непосредственно выполняющие операции, в которых осуществляется предварительная и текущая оценка рисков в соответствии с методиками и процедурами, согласованными со Службой управления рисками и утвержденными в установленном порядке.



Организационной основой системы управления рисками являются Служба управления рисками и Служба внутреннего контроля Банка.

*Использование информационных технологий -*

Единая система управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются современные информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

*Постоянное совершенствование систем управления рисками -*

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками и требований органов надзора.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

- Создание единой системы управления рисками, включающей создание методологической и технологической базы поддержки операций и процедур риск-менеджмента;
- Идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- Анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет и утверждение лимитов и ограничений;
- Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери, разработка и проведение мероприятий снижения идентифицированных рисков;
- Контроль соблюдения установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений уровня принимаемых рисков;
- Постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска.

В целом, политика управления рисками в 2015 году претерпела следующие существенные изменения.

1. В структуре Банка была выделена Служба управления рисками как отдельное обособленное подразделение, осуществляющее функции по управлению рисками.

2. Была усовершенствована система управления рискам Банка. В частности, был определен порядок взаимодействия Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита – как основных органов управления рисками и внутреннего контроля.

3. Была внедрена система паспортов риска – документов, описывающих всю необходимую информацию по риску, включая причины, владельца, оценку риска, мероприятия по минимизации и мониторингу риска. Паспорта рисков составляются по каждому структурному подразделению в отношении рисков, присущих деятельности данного подразделения. Также для этого создана матрица рисков и формализованная оценка уровней рисков.

4. Для мониторинга и оценки операционного, регуляторного и репутационного рисков все структурные подразделения Банка собирают и предоставляют в Службу управления рисками информацию о реализованных рисках через журнал регистрации реализованных рисков.

5. В Банке была внедрена новая система оплаты труда, регламентирует порядок и условия оплаты труда всех сотрудников, включая работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, исполнительных органов, а также подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

6. В течение 2015 года большая часть внутренних документов, регламентирующих управление рисками в Банке, была обновлена для наилучшего соответствия системы управления рисками требованиям Банка России и рекомендациям Базельского комитета. В 2016 году такая работа будет продолжена.

## 8.6 Информация по каждому виду риска

### - Кредитный риск:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком по ссуде.

Под ссудами понимаются:

- кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- суммы, уплаченные банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требования к контрагенту по возврату денежных средств размещенных как гарантированный взнос по исполнению обязательств по срочным сделкам (например, операции РЕПО с открытой датой) и иные прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Оценка кредитного риска производится по каждой конкретной ссуде или по портфелю однородных ссуд.

Портфель однородных ссуд – это группа ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, каждая из которых незначительна по своей величине (не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации).

### - Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе контрагентов

По состоянию на 1 января 2016 года просроченная задолженность по кредитам (займам) предоставленным, прочим активам составила 1 082 199 тыс.рублей, в том числе:

Состав активов	Просроченная задолженность				ВСЕГО
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	-	-	-	1 384	1 384
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 697	-	15 215	272 179	289 091
предоставленные физическим лицам ипотечные ссуды	36 807	7 378	12 013	13 752	69 950
предоставленные физическим лицам автокредиты	7 537	858	1 958	13 972	24 325
предоставленные физическим лицам иные потребительские ссуды	37 508	17 760	15 436	545 118	615 822
прочие активы	4 954	3 087	8 560	65 026	81 627
<b>Всего:</b>	<b>88 503</b>	<b>29 083</b>	<b>53 182</b>	<b>911 431</b>	<b>1 082 199</b>

Удельный вес просроченных ссуд (1 000 572 тыс.рублей за исключением прочих активов) в общем объеме активов (без учета расходов и МФР (31 123 936 тыс.рублей)) по состоянию на 1 января 2016 года составил 3,2%.

При этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 января 2015 года просроченная задолженность по кредитам (займам) предоставленным, прочим активам составила 1 280 860 тыс.рублей, в том числе:

Состав активов	Просроченная задолженность				ВСЕГО
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	-	-	-	1 384	1 384
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	2 850	-	68 542	416 160	487 552
предоставленные физическим лицам ипотечные ссуды	34 705	7 783	1 489	24 996	68 973
предоставленные физическим лицам автокредиты	9 565	727	3 247	14 545	28 084
предоставленные физическим лицам иные потребительские ссуды	42 382	29 545	20 281	540 167	632 375
прочие активы	2 513	207	536	59 236	62 492
<b>Всего:</b>	<b>92 015</b>	<b>38 262</b>	<b>94 095</b>	<b>1 056 488</b>	<b>1 280 860</b>

Удельный вес просроченных ссуд (1 218 368 тыс.рублей) в общем объеме активов (без учета расходов и МФР (36 060 338 тыс.рублей)) по состоянию на 1 января 2015 года составил 3,4%.

По состоянию на 1 января 2016 года задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила 19 069 859 тыс.рублей, в том числе по категориям качества:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные Потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19 069 859	3 643 407	5 304 947	7 925 971	1 394 664	800 870	4 417 661	2 560 913
требования по получению процентных доходов	1 099 071	42 198	231 998	493 671	191 805	139 399	299 355	299 355
в т.ч.:								
реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	4 165 318	1 206 548	2 872 366	75 980	4 650	5 774	119 926	119 926

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов (без учета расходов и МФР) по состоянию на 1 января 2016 года составил 13,4%, из них реструктурированы ссуды, предоставленные, юридическим лицам, на сумму 3 963 593 тыс.рублей (12,7% от общего объема активов), ссуды, предоставленные физическим лицам, на сумму 201 725 тыс.рублей (0,7% от общего объема активов).

Наиболее часто применяемым видом реструктуризации активов является пролонгация сроков исполнения обязательств. При этом особое внимание банк уделяет анализу и оценке перспектив погашения реструктурированных активов. В целях минимизации рисков банк осуществляет реструктуризацию ссуд только при наличии уверенности в возможности исполнения контрагентом своих обязательств.

По состоянию на 1 января 2015 года задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила 23 784 289 тыс.рублей, в том числе по категориям качества:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные Потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформиро- ванный
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность требования по получению процентных доходов	<b>23 784 289</b>	4 859 145	12 676 500	4 809 014	420 501	1 019 129	3 816 556	3 475 213
в т.ч.: реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	<b>952 531</b>	48 389	548 882	120 897	59 791	174 572	279 702	279 702
	<b>5 663 707</b>	1 638 515	2 278 220	1 328 925	93 053	324 994	911 890	827 169

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов (без учета расходов и МФР) по состоянию на 1 января 2015 года составил 15,7 %, из них реструктурированы ссуды, предоставленные, юридическим лицам, на сумму 5 154 337 тыс.рублей (14,3% от общего объема активов), ссуды, предоставленные физическим лицам, на сумму 509 370 тыс.рублей (1,4% от общего объема активов).

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Значительная часть овердрафтов по кредитным картам и потребительских кредитов обеспечена залогом жилой недвижимости, залогом торгуемых и неторгуемых ценных бумаг и поручительствами, выданными физическим лицами.

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран на 1 января 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ	Другие страны	Итого
Денежные средства	1 106 198	-	-	-	1 106 198
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 032 171	-	-	-	1 032 171
Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	934 483	1 191 330	2	978	2 126 793
Чистая ссудная задолженность	709	-	-	-	709
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 508 946	-	-	-	16 508 946
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 346 140	-	-	-	1 346 140
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 878 279	-	-	1 878 279
Отложенный налоговый актив	22 854	-	-	-	22 854
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	191 327	-	-	-	191 327
Прочие активы	2 121 676	-	-	-	2 121 676
<b>Всего активов</b>	<b>1 046 549</b>	<b>3 069 609</b>	<b>2</b>	<b>978</b>	<b>27 381 642</b>

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ	Другие страны	Итого
Средства кредитных организаций	26 195	-	-	-	26 195
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 624 022	11 124	28 215	20 345	22 683 706
Выпущенные долговые обязательства	296 756	-	-	-	296 756
Отложенное налоговое обязательство	234 424	-	-	-	234 424
Прочие обязательства	117 658	-	-	-	117 658
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	105 087	-	-	-	105 087
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 404 142</b>	<b>11 124</b>	<b>28 215</b>	<b>20 345</b>	<b>23 463 826</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>906 911</b>	<b>3 058 485</b>	<b>(28 213)</b>	<b>(19 367)</b>	<b>3 917 816</b>

Географическое распределение кредитного риска по группам стран на 1 января 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ	Другие страны	Итого
Денежные средства	1 201 698	-	-	-	1 201 698
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 447 688	-	-	-	1 447 688
Средства в кредитных организациях	696 581	778 647	4	1 039	1 476 271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	518	-	-	-	518
Чистая ссудная задолженность	21 009 700	-	-	4	21 009 704
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 695 774	-	-	-	1 695 774
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 469 355	-	231 226	1 700 581
Требование по текущему налогу на прибыль	78 890	-	-	-	78 890
Отложенный налоговый актив	98 556	-	-	-	98 556
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 929 472	-	-	-	1 929 472
Прочие активы	759 747	-	-	1	759 748
<b>Всего активов</b>	<b>28 918 624</b>	<b>2 248 002</b>	<b>4</b>	<b>232 270</b>	<b>31 398 900</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 313 000	-	-	-	1 313 000
Средства кредитных организаций	55 213	-	-	-	55 213
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 533 415	1 083	11 839	2 272	25 548 609
Выпущенные долговые обязательства	284 179	-	-	-	284 179
Отложенное налоговое обязательство	172 876	-	-	-	172 876
Прочие обязательства	161 170	-	-	-	161 170
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	85 351	-	-	-	85 351
<b>Всего обязательств</b>	<b>27 605 204</b>	<b>1 083</b>	<b>11 839</b>	<b>2 272</b>	<b>27 620 398</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 313 420</b>	<b>2 246 919</b>	<b>(11 835)</b>	<b>229 998</b>	<b>3 778 502</b>

#### - Рыночный риск:

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012 г. № 387 П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск по торговому портфелю включает:

- процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок;
- фондовый риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг;
- валютный риск – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

#### - Структура активов, подверженных рыночному риску:

Тыс. рублей	По состоянию на 1 января 2016 г.		По состоянию на 1 января 2015 г.	
	справедливая стоимость	величина рыночного риска	справедливая стоимость	величина рыночного риска
портфель долговых обязательств, подверженных процентному риску	1 346 078	955 472	1 643 517	1 257 139
инструменты, подверженные фондовому риску	709	2 127	519	1 036
инструменты, подверженные валютному риску	42 821	-*	100 569	100 569*
	<b>1 389 608</b>	<b>957 599</b>	<b>1 744 605</b>	<b>1 358 724</b>

\*Согласно п.1.7 Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Основные изменения показателей рыночного риска произошли за счет переклассификации портфеля из категории «для продажи» в категорию «до погашения» и увеличения ОВП в связи с ростом ее курса по отношению к рублю.

Валютный риск возникает вследствие наличия открытых валютных позиций (ОВП). Казначейство банка ежедневно консолидирует совокупную ОВП банка и управляет открытой валютной позицией баланса с целью уменьшения валютного риска. В качестве основного инструмента управления валютными рисками Казначейство использует операции СПОТ. Расчет открытых валютных позиций осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

	По состоянию на 1 января 2016 г.	По состоянию на 1 января 2015 г.
Величина ОВП, тыс.руб.	42 821	100 569
Величина ОВП, % от капитала	0,91	2,17

Анализ концентрации валютного риска на 1 января 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	715 111	256 784	134 303	-	1 106 198
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 032 171	-	-	-	1 032 171
Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	542 105 709	924 984 -	614 867 -	44 837 -	2 126 793 709
Чистая ссудная задолженность	16 506 798	827	1 321	-	16 508 946
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 346 140	-	-	-	1 346 140
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 857 305	20 974	-	1 878 279
Требование по текущему налогу на прибыль	22 854	-	-	-	22 854
Отложенный налоговый актив	191 327	-	-	-	191 327
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 121 676	-	-	-	2 121 676
Прочие активы	817 307	41 395	187 847	-	1 046 549
<b>Всего активов</b>	<b>23 296 198</b>	<b>3 081 295</b>	<b>959 312</b>	<b>44 837</b>	<b>27 381 642</b>
Средства кредитных организаций	8 919	1 302	15 974	-	26 195
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 464 903	3 251 145	954 381	13 277	22 683 706
Выпущенные долговые обязательства	270 224	14 577	11 955	-	296 756
Отложенное налоговое обязательство	234 424	-	-	-	234 424
Прочие обязательства	85 137	30 598	1 923	-	117 658
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	105 087	-	-	-	105 087
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 168 694</b>	<b>3 297 622</b>	<b>984 233</b>	<b>13 277</b>	<b>23 463 826</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 127 504</b>	<b>(216 327)</b>	<b>(24 921)</b>	<b>31 560</b>	<b>3 917 816</b>



Анализ концентрации валютного риска на 1 января 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	897 774	135 421	168 503	-	1 201 698
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 447 688	-	-	-	1 447 688
Средства в кредитных организациях	474 617	764 390	224 711	12 553	1 476 271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	518	-	-	-	518
Чистая ссудная задолженность	20 967 404	41 508	792	-	21 009 704
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 695 774	-	-	-	1 695 774
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 682 595	17 986	-	1 700 581
Требование по текущему налогу на прибыль	78 890	-	-	-	78 890
Отложенный налоговый актив	98 556	-	-	-	98 556
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 929 472	-	-	-	1 929 472
Прочие активы	713 201	22 595	23 952	-	759 748
<b>Всего активов</b>	<b>28 303 894</b>	<b>2 646 509</b>	<b>435 944</b>	<b>12 553</b>	<b>31 398 900</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 313 000	-	-	-	1 313 000
Средства кредитных организаций	51 391	3 258	564	-	55 213
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 677 915	3 077 585	784 419	8 690	25 548 609
Выпущенные долговые обязательства	262 676	11 252	10 251	-	284 179
Отложенное налоговое обязательство	172 876	-	-	-	172 876
Прочие обязательства	134 565	24 992	1 613	-	161 170
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	85 351	-	-	-	85 351
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 697 774</b>	<b>3 117 087</b>	<b>796 847</b>	<b>8 690</b>	<b>27 620 398</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 606 120</b>	<b>(470 578)</b>	<b>(360 903)</b>	<b>3 863</b>	<b>3 778 502</b>

#### - Операционный риск:

Операционный риск – 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 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.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Величина операционного риска по состоянию на 1 января 2016 года:

	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2013
Чистые процентные доходы	1 444 171	1 579 924	1 624 378
Чистые непроцентные доходы	309 803	281 953	291 305
Доход	1 753 974	1 861 877	1 915 683
<b>Операционный риск</b>	<b>276 572</b>		

Величина операционного риска по состоянию на 1 января 2015 года:

	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2012
Чистые процентные доходы	1 579 924	1 624 378	1 522 637
Чистые непроцентные доходы	281 953	291 305	217 436
Доход	1 861 877	1 915 683	1 740 073
<b>Операционный риск</b>	<b>275 882</b>		

#### - Процентный риск:

Процентный риск или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

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

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

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

**Анализ процентного риска представлен в таблице:**

Сроки погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Всего
<b>Активы</b>					
Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи	-	128 716	50 700	132 520	<b>311 936</b>
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 070 511	2 089 420	2 235 881	7 233 162	<b>12 628 974</b>
Банков	500 000	-	-	200 000	<b>700 000</b>
Клиентов	570 511	2 089 420	2 235 881	7 033 162	<b>11 928 974</b>
<b>Всего активов</b>	<b>1 070 511</b>	<b>2 218 136</b>	<b>2 286 581</b>	<b>7 365 682</b>	<b>12 940 910</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>1 070 511</b>	<b>3 288 647</b>	<b>5 575 228</b>	<b>12 940 910</b>	
<b>Пассивы</b>					
Средства банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 158 667	3 471 942	6 282 990	5 495 501	<b>17 409 100</b>
Выпущенные долговые обязательства	156 266	69 880	16 500	11 115	<b>253 761</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>2 314 933</b>	<b>3 541 822</b>	<b>6 299 490</b>	<b>5 506 616</b>	<b>17 662 861</b>
<b>Итого пассивов нарастающим итогом</b>	<b>2 314 933</b>	<b>5 856 755</b>	<b>12 156 245</b>	<b>17 662 861</b>	
<b>Показатели процентного риска</b>					
<b>ГЭП (разница стр.8 и стр.14)</b>	<b>(1 244 422)</b>	<b>(1 323 686)</b>	<b>(4 012 909)</b>	<b>1 859 066</b>	<b>(4 721 951)</b>
<b>Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом - коэффициент разрыва</b>	<b>0,46</b>	<b>0,56</b>	<b>0,46</b>	<b>0,73</b>	<b>X</b>
<b>Предельные значения совокупного относительного ГЭПа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,9 - 1,1</b>	<b>X</b>
<b>Стресс-тестирование (сценарий 1 "+ 400 б.п.")</b>					
<b>ГЭП</b>	<b>(1 294 198)</b>	<b>(1 376 633)</b>	<b>(4 173 426)</b>	<b>1 933 428</b>	<b>(4 910 829)</b>
<b>Временной коэффициент</b>	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	
<b>Изменение ЧПД</b>	<b>(47 703)</b>	<b>(44 123)</b>	<b>(100 323)</b>	<b>18 591</b>	<b>(173 558)</b>
<b>Изменение ЧПД нарастающим итогом</b>	<b>(47 703)</b>	<b>(91 826)</b>	<b>(192 149)</b>	<b>(173 558)</b>	
<b>Стресс-тестирование (сценарий 2 "- 400 б.п.")</b>					
<b>ГЭП</b>	<b>(1 194 645)</b>	<b>(1 270 738)</b>	<b>(3 852 393)</b>	<b>1 784 703</b>	<b>(4 533 073)</b>
<b>Временной коэффициент</b>	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	
<b>Изменение ЧПД</b>	<b>47 703</b>	<b>44 123</b>	<b>100 323</b>	<b>(18 591)</b>	<b>173 558</b>
<b>Изменение ЧПД нарастающим итогом</b>	<b>47 703</b>	<b>91 826</b>	<b>192 149</b>	<b>173 558</b>	

\*ЧПД – чистый процентный доход.

Значение совокупного относительного ГЭПа соответствует нормам мировой практики и не угрожает финансовой устойчивости Банка. По состоянию на конец года оно составило: 0,73.

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

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 1) процентный доход за год уменьшится на: 173 558 тыс. рублей.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход за год возрастет на: 173 558 тыс. рублей.

## 9 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Для целей раскрытия информации к основному управленческому персоналу Банка относятся лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа Банка, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета Директоров (Наблюдательного Совета) или иного коллегиального органа управления Банка, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка, а именно: Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, члены Правления Банка, члены Совета Директоров Банка, члены Кредитного комитета Банка, руководители СВК и СВА, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, а также их заместители.

Численность основного управленческого персонала в 2015 году составляла 22 человек (в 2014 году – 21 человека), в том числе работников, ответственных за принимаемые риски в 2015 году составляла 9 человек (в 2014 году – 9 человек).

Совет директоров Банка не является исполнительным органом, а является коллегиальным наблюдательным органом. По этой причине участие Председателя Правления (исполнительный орган Банка), Заместителя Председателя Правления (член коллегиального наблюдательного органа Банка) в коллегиальных наблюдательных органах иных юридических лиц либо в составе акционеров иных юридических лиц не является (в соответствии с российским законодательством и правовой логикой) фактором связанности Банка с этими третьими лицами. Главная причина – отсутствие возможности у данных физических лиц оказывать существенное влияние на деятельность Банка либо третьих лиц.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2015 году по сравнению с 2014 годом не изменился.

### Операции с Директорами и Руководством

Тыс. рублей	По состоянию на 1 января 2016 г.	По состоянию на 1 января 2015 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Чистая ссудная задолженность	2 588	10 516
Прочие активы	1 239	1 956
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 444	133 430
Прочие обязательства	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Неиспользованные кредитные линии	4 502	2 236

Суммы, включенные в состав Отчета о прибылях или убытках, по операциям с членами Правления и другими членами высшего руководства составили:

Тыс. рублей	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	980	1 005
Процентные расходы	7 980	3 517
Комиссионные доходы	137	178
Процентные доходы (кредиты, обеспечение по которым предоставлено акционерами Банка)	254	264
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	71	(83)

Данные о суммах вознаграждения, выплаченным Директорам и Руководству Банка:

Тыс. рублей	2015 г.	2014 г.
Члены Правления	47 929	39 725
Другие члены высшего руководства	34 691	33 121
<b>Итого</b>	<b>82 620</b>	<b>72 846</b>
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений по Банку	23,7%	21,3%

Страховые взносы, уплаченные по выплатам руководству Банка в соответствии с ФЗ № 212 от 24.07.2009 г. «О страховых взносах в Пенсионный Фонд РФ, Фонд Социального Страхования РФ, Федеральный Фонд Обязательного Медицинского Страхования», за 2015 год составили – 14 789 тыс. рублей

(за 2014 год – 10 011 тыс. рублей).

#### Операции с акционерами Банка

Акционеры Банка не имеют контрольного или блокирующего пакета акций, следовательно, не оказывают существенного влияния на деятельность Банка. По этой причине участие акционеров Банка в собственности других юридических лиц (либо в органах их управления) не свидетельствует о связанности Банка с этими юридическими лицами.

Тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Чистая ссудная задолженность под поручительство акционеров	315 642	6 915
Чистая ссудная задолженность акционеров	7 609	942
Прочие активы	118	13
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	115 878	1 139 710
Субординированные займы, привлеченные от компаний, связанных с акционерами	688 000	688 000
Средства клиентов, привлеченные от компаний, связанных с акционерами	63 354	45 727
Прочие обязательства	53 605	50 005
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Неиспользованные кредитные линии	15 671	-

Суммы, включенные в состав Отчета о прибылях или убытках, по операциям с акционерами Банка составили:

Тыс. рублей	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	1 159	201
Процентные доходы (кредиты, обеспечение по которым предоставлено акционерами Банка)	58 536	8 514
Процентные расходы (субординированные кредиты)	54 720	54 720
Процентные расходы (текущие счета и депозиты акционеров)	103 530	10 394
Комиссионные доходы	696	417
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(38 077)	(326)

## 10 Сведения о внебалансовых обязательствах

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года на внебалансовых счетах Банка отражены следующие финансовые инструменты:

Наименование инструмента	Данные на 01 января 2016 года		Данные на 01 января 2015 года	
	Сумма условных обязательств, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Сумма условных обязательств, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Неиспользованные кредитные линии	3 520 928	58 550	4 370 052	85 353
Выданные гарантии и поручительства	748 026	46 537	826 653	35 649
<b>Итого:</b>	<b>4 268 954</b>	<b>105 087</b>	<b>5 196 705</b>	<b>121 002</b>
<b>В том числе:</b>				
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	125 956	1 290	201 784	2 098

## 11 Условные обязательства некредитного характера

В связи с существенной вероятностью наступления события по незавершенным судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, резервы по условным обязательствам некредитного характера на 1 января 2016 года созданы в размере 47 тыс. рублей (на 1 января 2015 года - 1 250 тыс. рублей).

## 12 Перспективы развития Банка (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Стратегия развития Банка в области кредитования заключается в сохранении лидирующих позиций на региональном рынке банковских услуг, сохранении высокого качества активов, дальнейшем усилении диверсификации активной и пассивной баз и повышении качества корпоративного управления.

Дальнейшее развитие операций с реальным сектором экономики будет во многом определяться темпом и характером структурных преобразований в экономике, мерами по повышению степени правовой защиты прав кредиторов, а также открытости информации о финансовом состоянии и о структуре собственности организаций, работающих в реальном секторе, его государственной поддержки.

Стратегия развития Банка в области казначейских операций заключается в сохранении активной позиции на финансовом рынке. Основной целью казначейских операций по-прежнему остается поддержание ликвидности на уровне, достаточном для своевременного удовлетворения требований всех контрагентов при учете рисков досрочного востребования предоставленных банку ресурсов.

В части привлечения ресурсов Банк будет использовать возможности финансового рынка для увеличения ресурсной базы. Банк планирует привлекать денежные средства в рублях и свободно конвертируемой валюте.

В части управления портфелем ценных бумаг, Банк намерен придерживаться умеренно консервативной стратегии управления ценных бумаг.

Банк планирует оставаться в лидерах по объему собственных и клиентских конверсионных операций на региональном рынке, активно использует операции SWAP и срочные валютные контракты для управления краткосрочной и среднесрочной ликвидностью в разрезе валют.

**Основными ориентирами для дальнейшего развития Банка являются:**

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, сохранение статуса Банка как социально значимого;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках;
- наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций Банка;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение уровня прибыли;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитной, сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса;
- развитие розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов; продвижение пластиковых проектов и рост сети банкоматов; расширение присутствия Банка в регионе, открытие новых дополнительных офисов; реализация программы комплексного обслуживания населения;
- формирование в Банке современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления: проведение гибкой процентной и тарифной политики; регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов; использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности; оптимизация издержек внутрибанковской деятельности; минимизация стоимости привлекаемых ресурсов; внедрение функционально-стоимостного анализа оценки новых банковских продуктов и услуг; ведение управленческого учета по принципам международных стандартов.

Правления АО АКБ «ГАЗБАНК»

Главный бухгалтер АО АКБ «ГАЗБАНК»

«1» июня 2016 года



Сойфер М.В.

Власова Л.В.