



**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого
Банка "Газнефтьбанк"
(открытое акционерное общество)
на 1 апреля 2016 года**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
63701000	34183785	3223

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "Газнефтьбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября,118-А

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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	90668	75819
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	58162	134768
2.1	Обязательные резервы	3.1	26609	26473
3	Средства в кредитных организациях	3.1	4221	4147
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	1991687	1939299
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.3	9442	9617
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	198571	199529
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.4	37069	33962
12	Прочие активы	3.5	3890	4555
13	Всего активов		2393710	2401696
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6	1982728	1990529
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.6	1801854	1752023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.7	858	8988
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	354
20	Отложенное налоговое обязательство		3946	3946
21	Прочие обязательства	3.8	70592	72224
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.9	4194	3530
23	Всего обязательств		2062318	2079571
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.3	217956	217956
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.3	12369	12369
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-78	-135
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20190	20190
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		71745	61006
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9210	10739
35	Всего источников собственных средств		331392	322125
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		419719	557163
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Дмитриев В.М.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 30-69-93

"13" мая 2016г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
63701000	34183785	3223

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2016 г.

Кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "Газнефтьбанк"

Почтовый адрес

410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября, 118-А

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		79045	77930
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		245	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		78641	77773
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		159	157
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		48062	46896
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		48057	46894
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		30983	31034
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:	4.1	3883	-11641
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-91	-208
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		34866	19393
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-57	-56
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	35898	22738
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-29504	-7679
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		4860	5351
15	Комиссионные расходы		507	466
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-2195	-2020
19	Прочие операционные доходы		1274	573
20	Чистые доходы (расходы)		44635	37834
21	Операционные расходы		31030	32438
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		13605	5396
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	4395	1328
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9210	4068
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9210	4068

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9210	4068
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		9210	4068

И.о. Председателя Правления

Дмитриев В.М.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 30-69-93

"13" мая 2016г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
63701000	34183785	3223

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года**

Кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество) ОАО "Газнефтьбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября, 118-А.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	5	217 956	X	217 956	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	217 956	X	217 956	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		71 745	X	57 469	X
2.1	прошлых лет		71 745	X	61 006	X
2.2	отчетного года		0	X	3 537	X
3	Резервный фонд	5	12 369	X	12 369	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0		0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 -)		302 070	X	287 794	X
7	Корректировка торгового портфеля		0		0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом		1 141		8	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0		0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0		0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой		0		0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0		0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0		0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от		0		0	
23	существенных вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	

1	2	3	4	5	6	7
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего,		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		761	X	13	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого		1 902	X	21	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		300 168	X	287 773	X
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета		0	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0		0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,		761	X	13	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		761	X	13	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого		761	X	13	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		300 168	X	287 773	X
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		28 912	X	32 764	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из		0	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		28 912	X	32 764	X
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0		0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России,		24	X	47	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого		24	X	47	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		28 888	X	32 717	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		329 056	X	320 490	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 380 959	X	2 517 178	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 380 959	X	2 517 178	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 413 749	X	2 549 968	X
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12,61%	X	11,43%	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		12,61%	X	11,43%	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		13,63%	X	12,57%	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего,			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности		8,11	X	0	X
69	Норматив достаточности базового капитала	5.1	12,61	X	11,43	X
70	Норматив достаточности основного капитала	5.1	12,61	X	11,43	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5.1	13,63	X	12,57	X
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при		0	X	0	X
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов-тов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов-тов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	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	5.2	2 348 307	2 228 398	1 639 276	2 328 793	2 209 776	1 811 015
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹		571 764	571 764	0	220 007	220 007	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		571 764	571 764	0	220 007	220 007	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» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		21 697	21 697	4 339	223 443	223 443	44 689
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации 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», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности ¹ , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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
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
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 754 846	1 634 937	1 634 937	1 885 343	1 766 326	1 766 326
1.4.1	судная и приравненная к ней задолженность		1 522 133	1 429 351	1 429 351	1 721 721	1 626 603	1 626 603
1.4.2								
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
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		196 412	194 068	288 092	189 001	187 655	266 617
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4 500	4 500	4 950	18 400	18 300	20 130
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6 063	6 060	7 879	38 066	37 734	49 055
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		185 849	183 508	275 263	132 535	131 621	197 432
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		1 418	1 316	1 842	2 769	2 680	3 752
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		1 418	1 316	1 842	2 769	2 680	3 752
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		406 178	401 984	182 573	370 660	367 130	166 744
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		342 724	339 366	170 050	312 614	309 807	155 279
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		63 454	62 618	12 523	58 046	57 323	11 465
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Номер пояснения	4 Данные на отчетную дату			5 Данные на начало отчетного года		
			4 Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	5 Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	6 Совокупная величина кредитного риска	7 Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	8 Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	9 Совокупная величина кредитного риска
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Номер пояснения	4 Данные на отчетную дату	5 Данные на начало отчетного года
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	22 444	22 444
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		149 629	149 629
6.1.1	чистые процентные доходы		118 158	118 158
6.1.2	чистые непроцентные доходы		31 471	31 471
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Номер пояснения	4 Данные на отчетную дату	5 Данные на начало отчетного года
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8	21 416	21 290
7.1	процентный риск, всего,		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе		1 713,28	1 703,20
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Номер пояснения	4 Данные на отчетную дату	5 Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	6 Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	4.1	122 355	-1 698	124 053
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		97 943	-3 920	101 863
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		20 218	1 558	18 660
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России,		4 194	664	3 530

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
63701000	34183785	3223

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "Газнефтьбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября,118-А

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	12,6		11,4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5,5	12,6		11,4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	13,6		12,6	
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)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	204,8		54,4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	183,7		105,9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	96,8		94,8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Максимальное	22,6	Максимальное	23,3
				Минимальное	1,6	Минимальное	6,5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	282		375,5	

1	2	3	4	5	6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,3	10,7
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2,2	2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Номер	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским		2 393 710

1	2	3	4	5	6
2	Поправка в части вложений в капитал				не применимо
3	Поправка в части фидуциарных активов,				
4	Поправка в части производных финансовых				
5	Поправка в части операций кредитования				
6	Поправка в части приведения к кредитному				182 573
7	Прочие поправки				61 688
8	Величина балансовых активов и внебалансовых				2 514 595

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Номер	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2 333 924
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей,		1 902
3	Величина балансовых активов под риском с учетом		2 332 022
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		
6	Поправка на размер номинальной суммы		в соответствии
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной		
8	Поправка в части требований банка – участника		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными		
13	Поправка на величину неттинга денежной части		
14	Величина кредитного риска на контрагента по		
15	Величина риска по гарантийным операциям		
16	Требования по операциям кредитования		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным		406 178
18	Поправка в части применения коэффициентов		223 605
19	Величина риска по условным обязательствам		182 573
Капитал и риски			
20	Основной капитал		300 168
21	Величина балансовых активов и внебалансовых		2 514 595
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III»	6	11,9

Раздел 3 Отчета по форме 0409813 не представлен в связи с отсутствием обязанности ОАО «Газнефтьбанк» выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П

И.о. Председателя Правления

Дмитриев В.М.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 30-69-93

"13" мая 2016г.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
63701000	34183785	3223

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ГАЗНЕФТЬБАНК"

Почтовый адрес 410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября.118-А

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:		38612	42559
1.1.1	проценты полученные		78924	77849
1.1.2	проценты уплаченные		-48653	-32315
1.1.3	комиссии полученные		4860	5351
1.1.4	комиссии уплаченные		-507	-466
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		0	0
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		35898	22738
1.1.8	прочие операционные доходы		-348	419
1.1.9	операционные расходы		-25941	-31085
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5621	68
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-71532	-54621
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-136	1263
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		-49919	11789
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1785	-27381
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-7801	-46325
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		-8050	4019
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3841	2014
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-32920	-12062
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1203	-18987
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1734	20733
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		531	1746
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		-29504	-7679
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-61893	-17995
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	184114	191747
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	122221	173752

И.о. Председателя Правления Дмитриев В.М.

Главный бухгалтер Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель Андреева Т.С.

Телефон: 30-69-93

"13" мая 2016г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(открытое акционерное общество)
на 1 апреля 2016 года**

Пояснительная информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты составления последней годовой отчетности, является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество) (*далее – Банк*) за 3 месяца 2016 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1. Общие сведения о Банке

Полное наименование Банка: Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО «Газнефтьбанк»

Полное наименование Банка, его организационно-правовая форма с момента образования не изменялись.

Почтовый и юридический адрес Банка: Российская Федерация, 410052, г. Саратов, пр-т 50 лет Октября, 118А

Дата регистрации Банком России: 28.02.1995г.

Регистрационный номер: 3223

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001870

Дата внесения записи о государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц: 12.08.2002г.

Наименование регистрирующего органа: Управление Министерства РФ по налогам и сборам по Саратовской области г. Саратов

Идентификационный номер налогоплательщика: 6453031840

Банковский идентификационный код (БИК): 046322801

Номер контактного телефона: (8452) 633-111

Адрес электронной почты: office@gazneftbank.ru

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.gazneftbank.ru

Лицензии Банка:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3223 от 28 февраля 1995 года (переоформлена 02.10.2002 года).

В соответствии с данной лицензией Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.

- Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3223 от 02 октября 2002 года.

В соответствии с данной лицензией Банк имеет право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

16 декабря 2004 года Банком получено Свидетельство о включении ОАО "Газнефтьбанк" в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 329 (выдано Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»).

ОАО "Газнефтьбанк" является участником:

- международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион»;
- международной системы денежных переводов «Контакт»;
- международной системы денежных переводов «Лидер».

С сентября 2000 года ОАО «Газнефтьбанк» является ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи.

В соответствии с решением ОАО Московская Биржа от 08.08.2012г. (Распоряжение №112-ор) Банк включен в состав Участников торгов на валютном рынке. Банку присвоен регистрационный номер 1081 (Письмо ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» от 14.08.2012г. №75-06/433).

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют, решения о прекращении каких-либо видов деятельности ОАО "Газнефтьбанк" не принималось.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По состоянию на 1 апреля 2016 года в состав Банка входят: Дополнительный офис №1 (юридический адрес: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул.Челюскинцев, д. 69); Дополнительный офис №2 (юридический адрес: Российская Федерация, 413100, Саратовская область, г.Энгельс, ул.Петровская, д.90); 2 операционные кассы вне кассового узла.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 апреля 2016 года	На 01 января 2016 года
Бандорин Максим Алексеевич	38,58%	38,58%
Бандорин Алексей Евгеньевич	33,93%	33,93%
ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ"	6,77%	6,77%
Ненашев Андрей Иванович	5,82%	5,82%
ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ"	5,04%	5,04%
ООО НПО "МИКРАМ"	4,35%	4,35%
Прочие физические лица	5,51%	5,51%
	100,00%	100,00%

Совет директоров Банка:

Председатель Совета директоров - Бандорин Максим Алексеевич (доля в уставном капитале Банка на конец отчетного периода составила 38,58%);

Члены Совета директоров:

Ведменский Алексей Анатольевич (доли в уставном капитале Банка не имеет);

Строк Гелена Валентиновна (доли в уставном капитале Банка не имеет);

Харькин Алексей Викторович (доли в уставном капитале Банка не имеет);

Дубровина Вероника Александровна (доли в уставном капитале Банка не имеет).

Правление Банка:

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления - Белик Леонид Валентинович

Заместитель Председателя Правления – Дмитриев Виктор Михайлович

Главный бухгалтер – Сидорова Ольга Николаевна.

Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

В соответствии с утвержденным планом развития Банка, основными направлениями развития являются:

- повышение капитализации;
- формирование и продвижение доступных розничных услуг для физических лиц и в сфере кредитования малого и среднего бизнеса;
- повышение эффективности основной деятельности в период возрастающей конкуренции на банковском рынке;
- совершенствование Интернет-технологий банковского обслуживания и интернет-банкинга;
- модификация имеющихся банковских продуктов, разработка и выведение на рынок новых услуг;
- повышение качества обслуживания клиентов.

1.1. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

	На 01 апреля 2016г.	На 01 января 2016г.
Предоставленные кредиты	1 624 469	1 819 219
Средства, размещенные в депозиты Банка России	445 000	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2016 года*

Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	17 385	219 223
Вложения в ценные бумаги	9 442	9 617
Средства клиентов	1 982 728	1 990 529
Выпущенные долговые обязательства	858	8 988
Доходы Банка	601 388	1 668 221
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	990
Расходы Банка	589 258	1 652 347
Налог на прибыль	2 920	6 125
Чистая прибыль	9 210	10 739

ОАО "Газнефтьбанк" - развивающаяся кредитная организация, имеющая стабильное финансовое положение, занимающая свою "нишу" на региональном банковском рынке. В число основных операций Банка, оказавших наиболее существенное влияние на формирование финансового результата, вошли: кредитование физических и юридических лиц, операции покупки-продажи иностранной валюты на ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», размещение депозитов в Банке России, комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы - в части расходов.

По итогам 3 месяцев 2016 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 12 130 тысяч рублей, после налогообложения – 9 120 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 1 квартал 2016 года		за 2015 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	78 641	13,08	320 617	19,22
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	245	0,04	0	0,00
По операциям с ценными бумагами	167	0,03	637	0,04
По операциям с иностранной валютой	402 926	67,00	1 034 890	62,04
Восстановление сумм со счетов резервов	113 275	18,84	283 726	17,01
Комиссии полученные	4 860	0,81	24 068	1,44
Прочие доходы	1 274	0,21	4 283	0,26
Итого доходов	601 388	100,0	1 668 221	100,0
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	48 057	8,16	190 369	11,52
По операциям с ценными бумагами	70	0,01	242	0,01
По операциям с иностранной валютой	396 532	67,29	999 197	60,47
Операционные расходы	31 030	5,27	126 619	7,66
Отчисления в резервы на возможные потери	111 587	18,94	326 909	19,78
Прочие расходы	1 982	0,34	9 011	0,55
Итого расходов	589 258	100,0	1 652 347	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	12 130		15 874	
Налог на прибыль	2 920		6 125	

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	990
Прибыль после налогообложения	9 210	10 739

Незначительное увеличение доли доходов и расходов от операций с иностранной валютой сложилось из-за активно проводимых операций покупки-продажи иностранной валюты на ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

В течение 3 месяцев 2016 года Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. В течение отчетного периода все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов соблюдались в полной мере в соответствии с Положением Банка России № 342-П. По результатам расчета суммы страховых выплат в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Банком в 1 квартале 2016 года были перечислены в полном объеме.

2. Принципы и методы оценки, учета и подготовки отчетности Банка за 3 месяца 2016 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2016 года составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные форм отчетности Банка – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, отражены в рублях по установленным Банком России на отчетную дату официальным курсам соответствующих иностранных валют по отношению к рублю.

В отчетном периоде бухгалтерский учет в ОАО «Газнефтьбанк» ведется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», и Учетной политикой. Учетная политика определяет общие принципы ведения бухгалтерского учета и документооборота:

- Непрерывность деятельности.
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность при оценке активов и пассивов, доходов и расходов Банка
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Открытость.

2.1. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности в 2016 году

Основные изменения Учетной политики Банка на 2016 год связаны с изменением действующих или вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в том числе:

- Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 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»;
- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанные изменения не повлияли на сопоставимость данных.

2.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В целях определения сумм, признанных в промежуточной отчетности, ОАО «Газнефтьбанк» использовал собственные профессиональные суждения в отношении:

- резервов на возможные потери по ссудам – составленные в соответствии с Положением банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П;
- резервов по иным активам – составленные в соответствии с Положением банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П;
- объектов, которым, по мнению Банка, необходимо предать статус недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – составленных с учетом характеристик недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленных Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П и Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 01 апреля 2016г.	На 01 января 2016г.
Наличные денежные средства	90 668	75 819
Средства в Банке России	31 553	108 295
	122 221	184 114

Средства в кредитных организациях за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 апреля 2016 года составили 4 221 тысяч рублей, на 01 января 2016 года - 4 147 тысяч рубле.

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка нет.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 26 609 тысяч рублей, представляющая собой обязательные резервы, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

3.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01 апреля 2016г.	На 01 января 2016г.
Кредиты предоставленные	1 624 469	1 819 219
Требования, признаваемые ссудами	17 446	219 324
Депозиты, размещенные в Банке России	445 000	0
Итого	2 086 915	2 038 543
Резерв сформированный	95 228	99 244
Итого за вычетом резерва	1 991 687	1 939 299

В состав требований, признаваемых ссудами, включены остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

В таблицах ниже представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения:

Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов (тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01 апреля 2016 года		На 01 января 2016 года	
	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:	2 086 915	5 181	2 038 543	5 055
Категории качества:				
1	242 665	697	414 002	729
2	1 170 289	1 075	1 388 860	1 070
3	121 111	302	137 602	474
4	21 421	151	14 290	45
5	86 429	2 956	83 789	2 737
Депозиты в Банке России	445 000	0	0	0
В том числе объем просроченной задолженности	79 891	3 328	35 927	3 207
В том числе объем реструктурированной задолженности	190 931	0	129 089	0
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>9,1%</i>	<i>0,0%</i>	<i>6,3%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	143 601	3 115	144 730	2 866
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	95 228	2 715	99 244	2 619
2	14 002	20	15 740	17
3	5 576	38	6 749	61
4	907	0	1 140	22
5	74 743	2 657	75 615	2 519
Итого чистая ссудная задолженность	1 991 687	2 466	1 939 299	2 436

По состоянию на 1 апреля 2016 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 777 550 тысяч рублей, индивидуальным предпринимателям – 93 589 тысяч рублей, физическим лицам – 753 330 тысяч рублей.

На конец отчетного периода практически весь объем кредитного портфеля сконцентрирован в Саратовской области.

Основную долю в отраслевой структуре кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации, также как и в 2015 году, составляют: оптовая и розничная торговля, строительство, сельское хозяйство, обрабатывающие производства.

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам), представлена в таблице ниже:

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	79 891	22 264	66 874	150 321	293 531	1 011 588
Итого						1 624 469

3.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01 апреля 2016 года	На 01 января 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 442	9 617
Сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 442	9 617

Облигации федерального займа, имеющиеся на балансе Банка в 2016 году, были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ являются высоколиквидными ценными бумагами, включенными в ломбардный список ценных бумаг Банка России. Стоимость ОФЗ и корпоративных облигаций в любой момент может быть надежно определена ОРЦБ.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

По состоянию на 01.04.2016 года облигации федерального займа имеют срок погашения август 2016 года, купонный доход – 6,9%

3.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01 апреля 2016г.	На 01 января 2016г.
Основные средства (остаточная стоимость)	138 305	139 608
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	54 952	55 988
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	3 412	3 912
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	1 902	21
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37 069	33 962
Итого	235 640	233 491

В течение 3 месяцев 2016 года Банком были введены в эксплуатацию основные средства на сумму 105 тысяч рублей. Балансовая стоимость реализованных в отчетном периоде основных средств составила 328 тысяч рублей; недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости – 1 590 тысяч рублей. Дата последней переоценки основных средств - 01 января 2015 года.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка нет.

3.5. Прочие активы и требование по текущему налогу на прибыль

Размер, структура стоимости прочих активов в отчетном периоде не претерпели изменений. Прочие активы на 01 апреля 2016 года составляют менее 0,2 % в общем объеме активов Банка, а требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01 апреля 2016г.			На 01 января 2016г.		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	158 754	6 356	165 110	229 565	2 576	232 141
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	51 018	0	51 018	36 005	0	36 005
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	8 080	707	8 787	16 540	227	16 767
Срочные вклады физических лиц	1 680 631	61 646	1 742 277	1 625 595	73 738	1 699 333
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	10 000	0	10 000	750	0	750
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 536	0	5 536	5 533	0	5 533
Итого	1 914 019	68 709	1 982 728	1 913 988	76 541	1 990 529

3.7. Выпущенные долговые обязательства

	На 01 апреля 2016 года	На 01 января 2016 года
Выпущенные векселя	858	8 988

По состоянию на 01 апреля 2016 года все выпущенные векселя Банка являются дисконтными. Размещены векселя в январе и марте 2016 года, срок погашения – по предъявлению, но не ранее, чем в апреле и июне 2016 года соответственно, процентная ставка – 4%.

Просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств (в том числе по выпущенным векселям) у Банка отсутствуют.

3.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице:

	На 01 апреля 2016г.			На 01 января 2016г.		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Финансового характера, всего						
в том числе:	63 699	261	63 960	62 857	299	63 156
Обязательства перед физическими лицами (в т.ч. по процентам)	62 034	261	62 295	62 650	285	62 935
Обязательства перед юридическими лицами (в т.ч. по процентам)	803	0	803	21	0	21
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	859	0	859	140	0	140
Расчеты по переводам	0	0	0	0	14	14
Доходы будущих периодов	3	0	3	46	0	46
Нефинансового характера, всего	6 632	0	6 632	9 422	0	9 422
в том числе:						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 530	0	2 530	3 776	0	3 776
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 616	0	3 616	5 288	0	5 288
Расчеты по услугам и мат.ценностям	486	0	486	358	0	358
Итого	70 331	261	70 592	72 279	299	72 578

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 апреля 2016 года отсутствует.

3.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Размер, структура резервов на возможные потери в отчетном периоде не претерпели существенных изменений.

3.10. Источники собственных средств

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств связано с изменением накопленного финансового результата.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банком созданы резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме и в соответствии с присвоенными группами риска, что составило 122 355 тысяч рублей. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям представлено ниже.

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП	
			Резервы по прочим активам	Резервы по усл/обяз кред. характера
Величина резервов на 01.01.2016г.	124 053	99 244	21 279	3 530
Сформировано резервов за счет расходов в 1 квартале 2016 года	111 587	76 917	4 380	30 290
Восстановлено резервов на доходы в 1 квартале 2016 года	113 275	80 933	2 716	29 626
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 1 квартале 2016 года	10	0	10	0
Величина резервов на 01.04.2016г.	122 355	95 228	22 933	4 194

4.2. Информация о суммах курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	На 01 апреля 2016 года	На 01 апреля 2015 года
Сумма курсовых разниц	6 394	15 059

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В отчетном периоде доли в финансовом результате Банка основных компонентов расхода (дохода) по налогу, а также вознаграждений работникам остались на уровне прошлого года. В течение 3 месяцев 2016 годов новые налоги не вводились.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

5.1. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Банк оценивает собственную достаточность капитала на основе ежедневного расчета величины капитала, в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 28.12.2012 N 395-П, и показателей, необходимых для расчета и оценки достаточности капитала, предусмотренных Инструкцией от 3 декабря 2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» и нормативными актами Банка России. В течение отчетного периода

нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) банка имеют запас прочности.

Стратегической задачей управления капиталом является его наращивание с целью формирования гарантированной способности абсорбировать риски снижения стоимости любого из значимых активов банка и при этом не столкнуться с регулятивными ограничениями по минимальному, законодательно установленному значению капитала банка.

Уровень капитала в отчетном периоде не снижался ниже уровня 300 млн.руб, а среднее значение составило 321,6 млн.руб.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством расчета достаточности величин нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года составил 13,63% (на 01 января 2016 года – 12,57%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

Норматив достаточности базового капитала по состоянию на 01 апреля 2016 года составил 12,61% (на 01 января 2016 года – 11,43%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года составил 12,61% (на 01 января 2016 года - 11,43%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 6,0%.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала и поддерживал на уровне достаточном для удовлетворения требований Указания Банка России от 16.01.2004г. №1379-У "Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

5.2. Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2016 года

	<i>тыс.руб.</i>		
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.1	Для расчета Н1.2
Активы, включенные во II группу риска	4 339	4 339	4 339
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 634 937	1 602 147	1602 147
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	288 092	288 092	288 092
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	1 842	1 842	1 842
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	182 573	182 573	182 573
Величина операционного риска (ОР*12,5)	280 550	280 550	280 550
Величина рыночного риска (РР)	21 416	21 416	21 416

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 571 764 тыс.руб. по состоянию на 01 апреля 2016 года.

Ниже представлена информация о размере рыночного риска

	<i>тыс.руб.</i>	
	На 01.04.2016 года	На 01.01.2016 года
Процентный риск (ПР)		
-специальный риск	-	-
-общий процентный риск	-	-
-сумма гамма-риска и Вега-риска	-	-
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	1 713,28	1 703,20

5.3. Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала

Банк не использовал гибридные инструменты пополнения капитала в отчетном периоде. Структура капитал достаточно проста и консервативна, это прежде всего уставный капитал, средства резервного фонда и нераспределенная прибыль прошлых лет. Банк не привлекал субординированные кредиты и депозиты. Основным инструментом увеличения капитала является прибыль от текущей деятельности.

Уставный капитал Банка на 01.04.2016г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.01.2016г. 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций с государственным регистрационным номером 10803223B002D – 510 715 шт. обыкновенных именных, бездокументарной формы выпуска акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Предельное количество объявленных именных акций 13 807 928 штук номинальной стоимостью 56 рублей каждая.

Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента – 0.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка и с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски.

Резервный фонд составляет:

	01.04.2016г.	01.01.2016г.
Резервный фонд	12'369	12'369

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на отчетную дату составляет 71,7 млн.руб. и состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

5.4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	230 325	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	230 325	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	217 956

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2016 года

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	28 912
				"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	71 745
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 982 728	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
2.2.2				"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России", всего	56	24
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	198 571	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 141	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	761	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	761
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 946	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	-
5.2	уменьшающее иные	X	0	X	X	-

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2016 года

	нематериальные активы					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 005 350	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Значительных изменений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не произошло.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя

финансового рычага, является несущественным и вызвано различием в методиках расчета данных показателей.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательного резервирования) в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

ОАО "Газнефтьбанк" как участник системы рефинансирования Банка России, имеет возможность привлечения ресурсов от Банка России в части кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Также Банк как участник финансового рынка, обладающий положительной деловой репутацией, имеет возможность привлечения межбанковских кредитов.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Основные факторы риска ОАО Газнефтьбанк обусловлены профильными направлениями деятельности, а именно:

- Кредитованием физических и юридических лиц;
- Совершением валютно-обменных операций
- Осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
- Открытием счетов и расчетно-кассовым обслуживанием юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и частных лиц, осуществлением переводов без открытия счета по поручению физических лиц;
- привлечением денежных средств во вклады от физических и юридических лиц;
- Осуществлением функций агента валютного контроля и обслуживанием валютных контрактов клиентов;

Типичными банковскими рисками, которые принимает на себя банк являются следующие основные риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, правовой и репутационный риски.

8.1. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В ОАО «Газнефтьбанк» действует многоуровневая система ответственности подразделений, осуществляющих управление рисками.

На уровне **Совета директоров** сформирована политика в сфере управления и контроля за рисками, которые являются ключевыми для Банка: устанавливается уровень приемлемого риска, утверждаются основные политики и процедуры оценки рисков, одобряются крупные сделки.

Правление банка обеспечивает реализацию мер, направленных на предотвращение принятия Банком рисков, которые могут привести к неприемлемым для Банка потерям, обеспечивает функционирование банка в пределах заданного уровня риска.

На уровне отдельных бизнес - направлений управление и контроля за рисками (как портфельными, так и по отдельным сделкам) осуществляется соответствующими

комитетами, полномочия которых определяются в зависимости от типа и уровня рассматриваемых рисков.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска.

Служба управления рисками отвечает за внедрение и реализацию процедур, связанную с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком. Основной задачей Службы управления рисками является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур по снижению возникающих рисков. Комитет управления банковскими рисками (КУБР), который отвечал за управление операционными рисками, правовыми рисками, рисками структуры активов и пассивов Банка, включая риск неблагоприятного изменения процентных ставок, риск ликвидности и рыночный риск был упразднен с 1 января 2016 года. Функции комитета распределены между Правлением банка и Службой управления рисками (СУР), вновь образованной в соответствии с федеральным законом и нормативными документами Банка России.

Инвестиционный комитет создан с целью разработки и осуществления инвестиционной политики Банка путем принятия коллегиальных решений по вопросам инвестирования денежных средств в ценные бумаги, определения степени ликвидности, группы риска ценных бумаг.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей структурой баланса Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля оказывает содействие органам управления Банка в создании эффективной системы управления регуляторным риском

8.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке утверждена стратегия в области управления банковскими рисками, которая направлена на эффективное управление его структурой, развитием и бизнес-деятельностью. В рамках стратегии управления рисками банк осуществляет анализ оценку и контроль рисков не только на этапе реализации той или иной сделки, но и осуществляет последующий мониторинг установленных условий. В стратегии определены основные виды рисков, общие подходы к их оценке, установлен совокупный уровень риска, определены страновые и отраслевые ограничения.

8.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Политика в области снижения рисков

Процедура управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка.

Исходя из предпосылки понимания того факта, что риск существует, Банк подходит к вопросу управления рисками с позиций должного консерватизма.

Процедура управления рисками в ОАО «Газнефтьбанк» состоит из следующих этапов:

- Выявление риска;
- Принятие решения о классификации риска;
- Оценка риска;
- Управление риском;
- Контроль и мониторинг уровня риска

Выявление и оценка банковских рисков осуществляется на постоянной основе. С помощью оценки риска Банк выявляет и рассматривает внутренние и внешние факторы, которые могут оказать отрицательное воздействие на достижение Банком поставленных задач.

Предупреждение, смягчение или защита от рисков осуществляется с помощью методов, включающих анализ финансового положения клиентов, диверсификацию кредитных вложений, получение достаточных гарантий, обеспечения, создание необходимых резервов. Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных лимитах. Лимиты отражают уровень риска, который Банк готов принять.

Основными параметрами, определяющими лимиты по рискам Банка, являются обязательные нормативы, установленные Банком России. Банком могут быть установлены более жесткие ограничения по решению Совета директоров, а также в случае, если этого требуют финансовые оговорки в заключенных Банком соглашениях о привлечении финансовых ресурсов.

Банк контролирует уровень совокупного риска и поддерживает его на уровне, позволяющем соблюдать норматив достаточности капитала, установленный Банком России – 8,0%. По решению участников Банка могут быть установлены более жесткие требования к уровню совокупного риска Банка.

По каждому значимому виду риска в банке разработаны и утверждены положения регламентирующие действия и функционал подразделений и сотрудников

8.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности ОАО «Газнефтьбанк» по рискам

Основные сведения, включаемые в отчетность Банка по рискам:

- Об оценке уровня рисков, принятых Банком и его структурными подразделениями (на ежеквартальной основе);
- О размере капитала и текущей внутренней оценке достаточности капитала Банка (ежедневно);
- О фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (по факту нарушения);
- О результатах стресс-тестирования (дважды в год);
- Об индикаторах уровня рисков на ежеквартальной основе.

Руководители структурных подразделений при выявлении фактора риска формируют письменные сообщения о событии риска, по форме, установленной внутренними нормативными документами банка и представляют Председателю Правления Банка и в Службу управления рисками.

Кредитный риск. Наиболее значимым риском, который принимает на себя банк, является кредитный риск. Кредитный риск связан с возможностью возникновения финансовых убытков вследствие ухудшения кредитоспособности заемщиков и невозможности исполнения ими кредитных обязательств в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и Кредитным комитетом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет регулярную оценку финансового положения заемщиков в соответствии с утвержденными внутренними методиками.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного (на ежемесячной основе) анализа качества обслуживания долга, способности действующих заемщиков своевременно погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Кроме этого, Банк минимизирует кредитный риск путем активного использования инструментов залога имущества и поручительств юридических и физических лиц.

Обеспечение, принимаемое в залог, подлежит обязательной оценке уполномоченными сотрудниками банка. В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска на следующих уровнях:

а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;

б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов банка и характера основных совершаемых операций;

в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;

г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:

- организационную структуру банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

д) Анализ проектов новых внутренних документов и(или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;

е) Анализ всех нововведений, производимых банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;

ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- Совершенствование организационной структуры;
- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, сокращение ручной (неавтоматизированной) обработки информации;
- Использование механизмов передачи риска (аутсорсинг);
- Использование механизмов покрытия риска (страхование имущественное, личное, комплексное, страхование специфических банковских);
- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

В целом по банку Мониторинг операционного риска проводится Руководителем СУР и оценивается Правлением Банка при подведении ежеквартальных итогов финансово-хозяйственной деятельности. При этом анализ осуществляется на основании системы индикаторов уровня операционного риска, базы данных по операционным рискам и иных сведений.

Система индикаторов уровня операционного риска определяется банком исходя из принципов существенности соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Лимиты на каждый из лимитируемых индикаторов устанавливаются ежегодно. Пересмотр системы индикаторов уровня операционного риска осуществляется не реже 1 раза в год. При этом по решению уполномоченного органа перечень индикаторов может быть расширен в любое время.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, который включает в себя такие его составляющие как процентный, валютный, фондовый и товарный риски в соответствии с "Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015 N 511-П) и нормативными документами Банка России.

Процентный риск в отчетном периоде у Банка отсутствовал в связи с тем, что портфель ценных бумаг банка, состоящий из государственных ценных бумаг классифицирован в портфеле «Удерживаемые до погашения». Позиции в производных финансовых инструментах, несущих процентный риск, также не открывались.

Фондовый риск у банка отсутствуют ввиду отсутствия вложений в долевые инструменты сторонних эмитентов

Товарный риск у банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в товары, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), производные финансовые инструментов, базисным (базовым) активом которых такие товары.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на начало каждого месяца, в соответствии с Инструкцией Банка России №124-И от 15 июля 2005 года. Для снижения валютного риска банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка России

В отчетном периоде банк совершал различные наличные, безналичные, биржевые и кредитные операции только с долларом США и ЕВРО.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет управления банковскими рисками, Кредитный и Инвестиционный комитеты. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена иностранной валюты.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемых решений характеру и сфере деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в политику Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;

- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Репутационный риск. Банк также осознает всю важность контроля за уровнем репутационных рисков. Основным подходом в этой связи является предотвращение ситуаций, которые могут привести к ухудшению репутации Банка, путем тщательного управления и контроля за рисками в целом. В то же время необходимым условием эффективной системы управления репутационными рисками является наличие отлаженных механизмов коммуникации с клиентами и СМИ.

Географический риск. Вся деятельность Банка по активным и пассивным операциям производилась с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Операции кредитования и привлечения денежных средств осуществлялись в основном с контрагентами, находящимися на территории Саратовской области (как юридическими, так и физическими лицами). Таким образом, Банк считает, что величина географического риска сведена к минимуму.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России, внутренних методик, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Информация по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Подразделениями Банка, с целью обеспечения органам управления необходимой и актуальной информации о рисках, составляются отчеты с различной детализацией и периодичностью.

8.5. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- Соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Федеральном законом "О банках и банковской деятельности"
- Обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации в соответствии с Уставом и Стратегией развития
- Поддержание капитальной базы банка на уровне, необходимом для соблюдения относительных показатели достаточности капитала, установленных банком России и требованиями стандартов Базель III.

Поддержание капитала на уровне, необходимом для покрытия рисков и поступательного развития, в соответствии с утверждёнными планами развития Банка, является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) .

ВПОДК представляет собой процесс оценки Банком достаточности, имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, т.е. внутреннего капитала для покрытия

принятых и потенциальных рисков и одновременном сохранении финансовой устойчивости. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из принятой модели развития банка, утвержденных стратегических целей, бизнес-задач и текущей оценки рисков. ВПОДК включает в себя процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

8.6. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала основного капитала и собственных средств капитала Банка

	Нормативные значения	Фактические значения на 01.04.16г	Фактические значения на 01.01.16г
Достаточность базового капитала	4,5	12,61	11,43
Достаточность основного капитала	6,0	12,61	11,43
Достаточность собственных средств (капитала) банка	8,00	13,63	12,57

8.7. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)

Банк не начислял и не выплачивал дивиденды по акциям в течение отчетного периода. Банк также не выпускал в обращение кумулятивные привилегированные акции, которые бы гарантировали их владельцам какие-либо последующие выплаты.

8.8. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения с целью определения достаточности сформированного резерва под убытки от обесценения.

8.9. Информация о политиках и процедурах, применяемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований ОАО «Газнефтьбанк» решает задачи по оптимизации кредитных рисков и их влиянии на капитал. В первом квартале 2016 года Банком была проведена одна сделка по уступке права требования по кредитному договору. В связи с осуществлением данной сделки Банк не подвергался каким-либо видам рисков, т.к. все риски переходили контрагенту в день подписания договора.

Банк не привлекал специализированных обществ для осуществления сделок по уступке прав требования.

Ниже приведена информация о сделках по уступке прав требований за отчетный период:

Функции, выполняемые Банком	Категория качества ссуды	Размер риска актива до совершения уступки прав требований, %	Сумма договора, тыс.руб.	Стоимость требований по уступаемому праву, тыс.руб.	Доля переданного кредитного риска, %	Размер риска после совершения уступки прав требований, %	Прибыль (убыток) от реализации прав требований, тыс.руб.
Первоначальный кредитор	2	1	11 047	11 047	100	0	0

9. Соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Банк признаёт эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между Банком, его акционерами и партнёрами. Банк также осознаёт важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления для минимизации рисков, поддержки долгосрочного экономического роста Банка, укрепления его рыночных позиций и увеличения прибыли. Важной задачей Банка является соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Банк 16.06.2010 года присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, принятых Ассоциацией российских банков (АРБ) (кодекс одобрен 02.04.2008 года XIX съездом АРБ).

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

И.о. Председателя Правления

Дмитриев В.М.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

13 мая 2016 года