

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(открытое акционерное общество)
на 1 апреля 2015 года**

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на "01" апреля 2015 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	117 101	78 480
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	82 086	139 965
2.1	Обязательные резервы	3.1	25 435	26 698
3	Средства в кредитных организациях	3.1	3 661	1 799
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	1 843 075	1 866 296
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	9 470	9 647
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.5	786	825
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	180 764	184 824
11	Прочие активы	3.5	30 256	5 020
12	Всего активов		2 267 199	2 286 856
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6	1 862 822	1 909 147
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.6	1 675 066	1 687 513
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.7	4 340	301
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	21
19	Отложенное налоговое обязательство		4 496	4 496
20	Прочие обязательства	3.8	75 266	57 552
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.9	4 554	3 742
22	Всего обязательств		1 951 478	1 975 259
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		217 956	217 956
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		10 363	10 363
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-307	-363
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20 630	20 630
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		63 011	22 893
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4 068	40 118
31	Всего источников собственных средств	3.10	315 721	311 597
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		712 498	528 981
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 000	6 563
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон * 30-69-93

"14" мая 2015 г.

Дмитриев В.М.

Сидорова О.Н.

Андреева Т.С.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2015 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.

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:	1.1	77 930	54 816
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		77 773	53 910
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		157	906
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.1	46 896	28 624
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		46 894	28 526
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2	98
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		31 034	26 192
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	-11 641	10 126
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-208	425
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		19 393	36 318
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-27
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-56	-1 160
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	22 738	-20 238
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-7 679	22 269
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		5 351	5 573
13	Комиссионные расходы		466	451
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-2 020	-1 558
17	Прочие операционные доходы		573	382
18	Чистые доходы (расходы)		37 834	41 108
19	Операционные расходы		32 438	30 530
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 396	10 578
21	Возмещение (расход) по налогам		1 328	4 017
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 068	6 561
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неприбыльная прибыль (убыток) за отчетный период		4 068	6 561



Сидорова О.Н.

Дмитриев В.М.

Дмитриев В.М.

Сидорова О.Н.

Андреева Т.С.

"14" мая 2015 г.

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 "01" апреля 2015 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)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
					5	6
1	2	3	4	5	6	310341
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.1	314508	4167		
1.1	Источники базового капитала:		291330	40118		251212
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		217956	0		217956
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		217956	0		217956
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0		0
1.1.2	Эмиссионный доход	5.3	10363	0		10363
1.1.3	Резервный фонд		63011	40118		22893
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		63011	40118		22893
1.1.4.1	прошлых лет		0	0		0
1.1.4.2	отчетного года		9549	9524		25
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		10	5		5
1.2.1	Нематериальные активы		0	0		0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0		0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		9524	9524		0
1.2.4	Убытки:		0	0		0
1.2.4.1	прошлых лет		9524	9524		0
1.2.4.2	отчетного года		0	0		0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0		0
1.2.5.1	месуственные		0	0		0
1.2.5.2	существенные		0	0		0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0		0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		15	-5		20
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0		0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		281781	30594		251187
1.3	Базовый капитал					
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0		0

1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	15	15	15	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	0	0	0	0	0
1.5.3.2	существенные	0	0	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного	0	0	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0	0	0
1.7	Основной капитал	281781	30594	251187		
1.8	Источники дополнительного капитала:	32764	-26390	59154		
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости	0	0	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	0	-26390	26390		
1.8.3.1	текущего года	0	-26390	26390		
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0		
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до					
1.8.5	Прирост стоимости имущества	32764	0	32764		
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	37	37	0		
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0	0	0

1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	32727	-26427	59154		
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X		
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	2308238	-47176	2355414		
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	2308238	-47176	2355414		
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2341028	-47176	2388204		
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X		
3.1	Достаточность базового капитала	12,2	X	10,7		
3.2	Достаточность основного капитала	12,2	X	10,7		
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	13,4	X	13,0		

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года					
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	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	7	2219238	2132489	1692499	2222724	2150438	1781444				
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		208657	208657	0	228092	228092	0				
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		25435	25435	0	218445	218445	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 центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0				
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		289180	289169	57836	176133	176129	35227				
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0				

тыс. руб.

Подраздел 2.2. Операционный риск		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7	20010	20010
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		133399	133399
6.1.1	чистые процентные доходы		106606	106606
6.1.2	чистые непроцентные доходы		26793	26793
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7	26210	1400
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	112
7.1.1	общий		0	112
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		26210	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		94622	13648	80974
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		78156	11681	66475
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		11912	1155	10757
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4554	812	3742
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага		Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.		281781		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2308669		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		12		

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 72568, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 12034 ;
1.2. изменения качества ссуд 48153 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 23 ;
1.4. иных 12 358 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 60887, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 10 928 ;
2.3. изменения качества ссуд 2 180 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 42 ;
2.5. иных 47 737 .

И.о. Председателя Правления Дмитрий В.М.

Главный бухгалтер Сидорова О.Н.

М.П. Андреева Т.С.

Исполнитель

Телефон 30-69-9911 * г. Саратов

"14" мая 2015 г.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2015 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	12.2	10.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	12.2	10.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив)		10.0	13.4	13.0
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		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	70.1	75.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	124.9	119.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	97.3	106.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	23.6	23.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	4.9	5.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)		50.0	316.7	359.6
11	Норматив совокупной величины риска по инакдерам банка (Н10.1)		3.0	6.2	6.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	1.7	2.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2267199
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		20324
7	Прочие поправки		589490
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1698033

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2297931
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9586
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2288345
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового (базового) актива по вышущим кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части вышущих кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		449735
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		429411
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		20324
Капитал и риски			
20	Основной капитал		281781
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2308669
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21),		12,2

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 30-69-93

"14" мая 2015 г.



Handwritten initials 'AS'

Handwritten signature

Дмитриев В.М.

Сидорова О.Н.

Андреева Т.С.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(открытое акционерное общество)
на 1 апреля 2015 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 2015 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 января 2015 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); Дополнительный офис № 3 "Оранжевый" (юридический адрес: 410015, Саратовская область, г.Саратов, пл.им.Орджоникидзе Г.К., д.1) – открыт в январе 2014 года; Дополнительный офис №4 (юридический адрес: Российская Федерация, 410019, Саратовская обл., г.Саратов, Аэропорт ул., 30 – открыт в августе 2014 года; 2 операционные кассы вне кассового узла.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 апреля 2015 года	На 01 января 2015 года
Бандорин Максим Алексеевич	38,64%	38,64%
Бандорин Алексей Евгеньевич	33,98%	33,98%
ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ"	6,78%	6,78%
Ненашев Андрей Иванович	5,83%	5,83%
ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ"	5,04%	5,04%
ООО НПО "МИКРАМ"	4,36%	4,36%
Прочие физические лица	5,37%	5,37%
	100,00%	100,00%

Совет директоров Банка:

Председатель Совета директоров - Бандорин Максим Алексеевич (доля в уставном капитале Банка на конец отчетного периода составила 38,64%);

Члены Совета директоров:

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

Кульнев Сергей Алексеевич (доли в уставном капитале Банка не имеет);

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

Мухаева Наталья Владимировна (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

Заместитель Председателя Правления – Леухина Оксана Борисовна

Начальник департамента экономической безопасности охраны и инкассации – Зубрицкий Сергей Вадимович

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;
- расширение точек обслуживания за счет открытия дополнительных офисов на территории Саратовской области и Приволжского федерального округа;
- 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 2015 года	На 01 января 2015 года
Предоставленные кредиты	1 633 886	1 756 948
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	285 502	174 201
Вложения в ценные бумаги	9 470	9 647
Средства клиентов	1 862 822	1 909 147
Выпущенные долговые обязательства	4 340	301
Доходы Банка	479 758	1 221 154
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	7 664
Расходы Банка	475 589	1 177 278
Налог на прибыль	101	11 422
Чистая прибыль	4 068	40 118

ОАО "Газнефтьбанк" - развивающаяся кредитная организация, имеющая стабильное финансовое положение, занимающая свою "нишу" на региональном банковском рынке. Объемы операций имеют положительную динамику. 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», комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы - в части расходов.

По итогам 1 квартала 2015 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 4 169 тысяч рублей, после налогообложения – 4 068 тысяч рублей.

В течение 3 месяцев 2015 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 2015 года были перечислены в полном объеме.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 1 квартал 2015 года		за 2014 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	77 773	16,2	267 609	21,9
По операциям с ценными бумагами	157	0,1	2 138	0,2
По операциям с иностранной валютой	328 178	68,4	571 779	46,8
Восстановление сумм со счетов резервов	67 726	14,1	353 057	28,9
Комиссии полученные	5 351	1,1	24 655	2,0
Прочие доходы	573	0,1	1 916	0,2
Итого доходов	479 758	100,0	1 221 154	100,0
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	46 894	9,86	129 232	10,98

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2015 года*

По операциям с ценными бумагами	58	0,01	1 559	0,13
По операциям с иностранной валютой	313 119	65,84	558 045	47,40
Операционные расходы	32 438	6,82	135 499	11,51
Отчисления в резервы на возможные потери	81 387	17,11	344 513	29,26
Прочие расходы	1 693	0,36	8 430	0,72
Итого расходов	475 589	100,0	1 177 278	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	4 169		43 876	
Налог на прибыль	101		11 422	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		7 664	
Прибыль после налогообложения	4 068		40 118	

Значительное 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».

2. Принципы и методы оценки, учета и подготовки отчетности Банка за 1 квартал 2015 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2015 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.

Отчетность составлялась на основе единой учетной политики, что и за последний отчетный год.

В 1 квартале 2015 году изменения в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

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 2015 года	На 01 января 2015 года
Наличные денежные средства	117 101	78 480
Средства в Банке России	56 651	113 267
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 661	1 768
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения индивидуального клирингового обеспечения	0	31
	177 413	193 546

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимся ограничением по их использованию у Банка нет. В таблице не отражена величина денежных средств в размере 25 435 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 2015 года	На 01 января 2015 года
Кредиты предоставленные	1 633 886	1 756 948
Требования, признаваемые ссудами	285 688	174 415
Итого	1 919 574	1 931 363
Резерв сформированный	76 499	65 067
Итого за вычетом резерва	1 843 075	1 866 296

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 2015 года		На 01 января 2015 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:	1 919 574	4 388	1 931 363	4 130
Категории качества:				
1	489 322	542	479 279	998
2	1 283 755	1 077	1 284 038	759
3	62 450	417	118 887	865
4	1 422	5	845	20
5	82 625	2 347	48 314	1 488
В том числе объем просроченной задолженности	16 597	2 610	32 411	2 284
В том числе объем реструктурированной задолженности	13 694	0	10 573	0
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>0,7%</i>	<i>0,0%</i>	<i>0,5%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	109 302	2 448	85 552	1 687
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	76 499	1 657	65 067	1 408

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2015 года

2	17 149	19	15 168	7
3	10 617	122	10 153	96
4	725	3	431	9
5	48 008	1 513	39 315	1 296
Итого чистая ссудная задолженность	1 843 075	2 731	1 866 296	2 722

По состоянию на 1 апреля 2015 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 741 038 тысяч рублей, индивидуальным предпринимателям – 91 200 тысяч рублей, физическим лицам – 801 648 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 2014 году составляют: оптовая и розничная торговля, строительство, обрабатывающие производства.

3.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01 апреля 2015 года	На 01 января 2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 470	9 647
Сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 470	9 647

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

По состоянию на 01.04.2015 года облигации федерального займа имеют срок погашения август 2016 года, купонный доход – 6,9%.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 01 апреля 2015 года	На 01 января 2015 года
Основные средства (остаточная стоимость)	131 902	115 935
Недвижимость (кроме земли) временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	16 223
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	44 000	44 000
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	25	25
Внеоборотные запасы за вычетом резервов на возможные потери	4 837	8 641
Итого	180 764	184 824

В течение 3 месяцев 2015 года Банком были введены в эксплуатацию основные средства на сумму 18 236 тысяч рублей. Балансовая стоимость реализованных в отчетном периоде основных средств составила 20 011 тысяч рублей; внеоборотных запасов – 3 750 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 составляют менее 1,4% в общем объеме активов Банка.

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01 апреля 2015 года			На 01 января 2015 года		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	172 082	2 020	174 102	205 349	389	205 738
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	27 564	0	27 564	25 150	0	25 150
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	18 046	728	18 774	10 322	790	11 112
Срочные вклады физических лиц	1 571 617	60 738	1 632 355	1 576 709	75 053	1 651 762
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	3 750	877	4 627	9 985	0	9 985
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 400	0	5 400	5 400		5 400
Итого	1 798 459	64 363	1 862 822	1 832 915	76 232	1 909 147

3.7. Выпущенные долговые обязательства

	На 01 апреля 2015 года	На 01 января 2015 года
Выпущенные векселя	4 340	301

По состоянию на 01 апреля 2015 года все выпущенные векселя Банка являются дисконтными. Размещены векселя в марте 2015 года. Срок погашения – по предъявлению, но не ранее мая 2015 года, процентная ставка – 3%.

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 2015 года	На 01 января 2015 года
Финансового характера, всего		
в том числе:	72 599	55 970
Обязательства по процентам перед физическими лицами	69 418	54 956
Обязательства по процентам перед юридическими лицами	144	45
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	167	925

Расчеты с сотрудниками	2 862	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	2	2
Доходы будущих периодов	6	42
Нефинансового характера, всего	2 667	1 603
в том числе:		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 616	1 112
Расчеты по услугам и мат.ценностям	51	491
Итого	75 266	57 573

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 об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

По состоянию на 1 апреля 2015 года Банком созданы резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации в полном объеме и в соответствии с присвоенными группами риска, что составило 80 974 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 01.01.2015г.	80 974	65 067	12 165	3 742
Сформировано резервов за счет расходов в 1 квартале 2015 года	81 387	70 662	5 032	5 693
Восстановлено резервов на доходы в 1 квартале 2015 года	67 726	59 230	3 615	4 881
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 1 квартале 2015 году	13	0	13	0
Величина резервов на 01.04.2015г.	94 622	76 499	13 569	4 554

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 2015 года	На 01 января 2015 года
Сумма курсовых разниц	15 059	13 734

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 2015 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. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требования к капиталу, установленных Банком России (в том числе требований системы страхования вкладов); обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 1 квартале 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 28.12.2012г. N 395-П и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков".

Банк постоянно продолжает работу по разработке внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору..

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Уставный капитал Банка на 01.04.2015г. сформирован в сумме 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.

Каждая обыкновенная акция Банка имеет право одного голоса и предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

-участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса, по всем вопросам его компетенции;

-получать дивиденды;

-получать часть имущества Банка, в случае его ликвидации.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка, отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют и другие права, установленные действующим законодательством и Уставом Банка.

Уставом Банка не предусмотрено ограничение максимального количества акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, а так же ограничений на выплату дивидендов.

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.

5.3. 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:

	На 01.04.2015г.	На 01.01. 2015г.
Резервный фонд	10 363	10 363

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленный в соответствии с требованиями российского законодательства:

	На 01 апреля 2015 года	На 01 января 2015 года
Основной капитал	251 187	251 187
Дополнительный капитал	59 154	59 154
Нормативный капитал	310 341	310 009

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2015 года составил 13,0% (на 01 января 2015 года - 13,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%. Норматив достаточности базового капитала по состоянию на 01 апреля 2015 года составил 12,2% (на 01 января 2015 года - 10,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5%. Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2015 года составил 12,2% (на 01 января 2015 года - 10,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,5%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала и поддерживал значение достаточности капитала 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".

6. 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.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

- Кредитованием физических и юридических лиц;
- 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;
- Совершением валютно-обменных операций.

На уровне *Совета директоров* формируется политика в сфере управления и контроля за рисками, которые являются ключевыми для Банка: устанавливается уровень приемлемого риска, утверждаются основные политики и процедуры и одобряются крупные сделки. *Комитеты по управлению рисками* (комитет управления банковскими рисками, кредитный, инвестиционный) осуществляют надзор и рассматривают все существенные, с точки зрения риска, сделки, а так же дают оценку эффективности действующей системы управления и контроля за рисками. *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 контроль за рисками (как портфельными, так и по отдельным сделкам) осуществляется соответствующими комитетами. Для обеспечения эффективного процесса принятия решений Правлением Банка разработана и утверждена система комитетов, полномочия которых определяются в зависимости от типа и уровня рассматриваемых рисков.

Кредитный комитет утверждает все кредитные заявки, а также политику и процедуры в сфере управления кредитными рисками. Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг кредитного портфеля на предмет платежной дисциплины клиентов и регулярно проводит анализ их экономического положения. Анализ основывается на данных финансовой отчетности клиентов, а также на дополнительной информации, полученной непосредственно от заемщика или других источников. В случае существенных изменений кредитный рейтинг заемщика может быть пересмотрен в худшую или лучшую сторону. Сохраняя фокус на качестве кредитного портфеля, банк постоянно совершенствует процедуры принятия кредитных решений с целью более оперативного и качественного обслуживания клиентов.

Комитет управления банковскими рисками (КУБР) отвечает за управление операционными рисками, правовыми рисками, рисками структуры активов и пассивов Банка, включая риск неблагоприятного изменения процентных ставок, риск ликвидности и рыночный риск. Кроме того, КУБР включает в себя функцию комплаенс контроля. На заседаниях рассматривались вопросы установления лимитов индикаторов, лимитов операций, оценивались уровни рисков и принимались решения по минимизации различных рисков.

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.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью или частично погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно. 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.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым 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.

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.

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, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам, но при этом обеспечивая более высокую доходность этих кредитов. В то же время рост курса рубля по отношению к иностранным валютам оказывает положительное воздействие на вероятность погашения заемщиками своих задолженностей, одновременно снижая доходность кредитных операций.

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 несоответствие 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.

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.

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.

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.

▪

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.

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.

В отчетном периоде Банк продолжает совершенствовать методы управления рисками с целью сохранения приемлемого профиля риска и минимизации возможных потерь.

7.1. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России и лимитная политика Банка. Производился ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов, таких как: норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*; норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7); норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1); норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1); норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Саратова и Саратовской области.

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе валют осуществлялась путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И "Об обязательных нормативах банков" представлена в таблице:

	На 01 апреля 2015 года	На 01 января 2015 года
Активы, включенные в 1-ю группу риска (0%)	208 657	228 092
Активы, включенные во 2-ю группу риска (20%)	289 180	176 133
Активы, включенные в 3-ю группу риска (50%)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска (100%)	1 721 401	1 818 499
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Активы (в т.ч. кредиты) с повышенными коэффициентами риска (110-600%)	104 053	107 701
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	203 244	191 687

7.2. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	На 01 апреля 2015 года	На 01 января 2015 года
Поручительство	4 197 597	4 360 358
Имущество, принятое в обеспечение	2 689 789	2 761 151

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

7.3. Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами

Банк проводит операции со сторонами, являющимися связанными (основные акционеры, руководители и прочие) в соответствии с понятием «связанные стороны», определенным МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции аренды и т.д.

При расчете обязательных нормативов Банк в составе кодов 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам. В расчете нормативов достаточности капитала сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кодов 8957 (с повышающим коэффициентом 1,3).

Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным связанным с Банком сторонам, за весь период отсутствовала.

Решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в отчетном году принимались Советом директоров Банка.

В заключенных договорах отсутствуют нетипичные условия, отличные от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами, также отсутствуют случаи допущения просроченной задолженности.

Руководство Банка полагает, что операции (сделки) со связанными сторонами, совершенные в отчетном году, не могут оказать существенного отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, на отчетную дату резерв на возможные потери по данным разбирательствам не формировался.

8. 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 июня 2010 года присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, принятых Ассоциацией российских банков (АРБ) (кодекс одобрен 02 апреля 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

Главный бухгалтер



Дмитриев В.М.

Сидорова О.Н.

14 мая 2015 года