

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" июля 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	109 256	78 480
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	86 482	139 965
2.1	Обязательные резервы	3.1	24 346	26 698
3	Средства в кредитных организациях	3.1	8 061	1 799
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	1 807 529	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	9 879	9 647
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.5	0	825
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	207 124	184 824
11	Прочие активы	3.5	5 567	5 020
12	Всего активов		2 233 898	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	1 821 869	1 909 147
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.6	1 642 868	1 687 513
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.7	1 809	301
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	21
19	Отложенное налоговое обязательство		4 528	4 496
20	Прочие обязательства	3.8	77 943	57 552
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.9	2 963	3 742
22	Всего обязательств		1 909 112	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		12 369	10 363
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-363
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20 630	20 630
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		61 005	22 893
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		12 826	40 118
31	Всего источников собственных средств	3.10	324 786	311 597
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		506 178	528 981
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	6 563
34	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 40569-93

"10" августа 2015 г.



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 полугодие 2015 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 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	154 058	119 955
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		153 741	118 630
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		316	1 325
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.1	94 590	59 616
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		94 583	59 510
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5	106
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		59 468	60 339
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	-9 280	8 404
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-226	559
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		50 188	68 743
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	-1 187
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-113	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	43 277	-15 643
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-27 280	19 137
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		11 145	11 293
13	Комиссионные расходы		1 284	1 019
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	-934	-1 486
17	Прочие операционные доходы		3 178	943
18	Чистые доходы (расходы)		78 177	80 781
19	Операционные расходы		60 077	58 385
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 100	22 396
21	Возмещение (расход) по налогам		5 274	4 230
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		12 826	18 166
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		12 826	18 166

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 30-69-93

"10" августа 2015 г.



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

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

на "01" июля 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 (4409808)
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
					4	6
1	2	3	4	5	6	
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.1	323 220	12 879	310 341	
1.1	Источники базового капитала:		291 330	40 118	251 212	
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		217 956	0	217 956	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		217 956	0	217 956	
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0	
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0	
1.1.3	Резервный фонд	5.3	12 369	2 006	10 363	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		61 005	38 112	22 893	
1.1.4.1	прошлых лет		61 005	38 112	22 893	
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		827	802	25	
1.2.1	Нематериальные активы		10	5	5	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	
1.2.4	Убытки:		803	803	0	
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0	
1.2.4.2	отчетного года		803	803	0	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	
1.2.5.1	несущественные		0	0	0	
1.2.5.2	существенные		0	0	0	
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		14	-6	20	
1.2.7	Обязательства по приобретенным источникам базового капитала		0	0	0	
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0	
1.3	Базовый капитал		290 503	39 316	251 187	
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0	
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		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	

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		14	14	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	0
1.5.2.1	существенные		0	0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0	0
1.7	Основной капитал		290 503	39 316	251 187	
1.8	Источники дополнительного капитала:		32 764	-26 390	59 154	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0	
1.8.3	Прибыль:		0	-26 390	26 390	
1.8.3.1	текущего года		0	-26 390	26 390	
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	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0	
1.8.4.2	привлеченный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0	
1.8.5	Прирост стоимости имущества		32 764	0	32 764	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	
1.9.2.1	существенные		0	0	0	
1.9.2.2	существенные		0	0	0	
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	
1.9.3.1	несущественный		0	0	0	
1.9.3.2	существенный		0	0	0	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		47	47	0	
1.10.1	Пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-застенщика		0	0	0	
1.10.3	Применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (аффилированным) и инкассарам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0	
1.10.4	Применение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		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	
1.11	Дополнительный капитал	X	32 717	-26 437	59 154	X
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	X

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	2 403 831	48 417	2 355 414
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 403 831	48 417	2 355 414
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 436 621	48 417	2 388 204
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	12.1	X	10.7
3.2	Достаточность основного капитала	12.1	X	10.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	13.3	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			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7	2 121 648	2 037 117	1 699 815	2 222 724	2 130 438	1 781 444	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		205 279	205 279	0	228 092	228 092	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		195 738	195 738	0	218 445	218 445	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		165 029	165 029	33 006	176 133	176 129	35 227	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		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 имеющим рейтинг 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:		1 751 340	1 666 809	1 666 809	1 818 499	1 746 217	1 746 217	

1.4.1	Судная и приравненная к судной задолженность юридических и физических лиц			1 637 432	1 563 989	1 563 989	1 652 248	1 589 985	1 589 985
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	7.1		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 суды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга			0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			164 335	160 673	224 879	45 514	43 303	57 610
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			22 920	22 820	25 102	8 102	8 102	8 912
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			35 324	35 020	45 526	20 525	20 521	26 677
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			106 091	102 833	154 251	16 887	14 680	22 021
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов			0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:			1 854	1 836	2 570	62 187	59 452	73 148
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов			1 854	1 836	2 570	57 680	54 950	60 445
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	507	502	703
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	4 000	4 000	12 000
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			367 369	365 140	167 241	406 942	403 200	191 687
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			0	0	0	6 553	6 513	6 513
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			315 932	314 044	157 022	352 559	349 315	175 622
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			51 437	51 096	10 219	47 820	47 312	9 552
4.4	по финансовым инструментам без риска			0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометлений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (млн-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7	22 444	20 010	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		149 629	133 399	
6.1.1	чистые процентные доходы		118 158	106 606	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		31 471	26 793	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометлений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7	28 776	1 400	
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		28 776	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
			4	3		6	5
1	2						
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		91 174		10 200		80 974
1.2	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;		75 808		9 333		66 475
1.3	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		12 403		113 306		10 757
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		2 963		-779		3 742
			0		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			4	3			
1	2						
1	Основой капитал, тыс. руб.		290 503		281 781		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 353 831		2 308 669		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		12.0		12.0		

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.);

всего	124 356, в том числе в виде:
1.1. выдачи ссуд	48 694 ;
1.2. изменения качества ссуд	61 657 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	30 ;
1.4. иных причин	13 975 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.);

всего	115 044, в том числе в виде:
2.1. списания безнадежных ссуд	0 ;
2.2. погашения ссуд	51 557 ;
2.3. изменения качества ссуд	14 115 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	54 ;
2.5. иных причин	49 318 .

Председатель Правления  Валентинов А.А.
 Главный бухгалтер  Сидорова О.Н.
 М.П. _____
 Исполнитель  Андреева Т.С.



Телефон:

"10" августа 2015 г.

Номер пояснения ()

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	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" июля 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	12.1	10.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	12.1	10.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	13.3	13
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)		15	69.8	75.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н13)		50	110.6	119.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	91.1	106.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 23.0 минимальное 4.7	максимальное 23.9 минимальное 5.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	325.2	359.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	9.4	6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.8	2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 233 898
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		167 241
7	Прочие поправки		-1 074 101
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 327 038

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 187 464
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		874
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 186 590
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 базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		365 140
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		197 899
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		167 241
Капитал и риски			
20	Основной капитал		290 503
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 353 831
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8	12,3

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 30-69-98

"10" августа 2015 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "01" июля 2015 года

Кредитной организации 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 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:		73023	807
1.1.1	проценты полученные		153343	119654
1.1.2	проценты уплаченные		-74908	-55257
1.1.3	комиссии полученные		11145	11293
1.1.4	комиссии уплаченные		-1284	-1019
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		250	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		43277	-15643
1.1.8	прочие операционные доходы		2773	2028
1.1.9	операционные расходы		-57318	-55743
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4255	-4506
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-39834	-29585
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2352	-1153
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		49712	-107375
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6849	1245
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		-87278	87339
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		1500	-9499
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		729	-142
1.3	Итого по разделу 1 (стр.1.1 + стр.1.2)		33189	-28778
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	-82
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	25196
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-234	705
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		-46763	-620
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20733	525
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-26264	25724
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	28600
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	28600
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-27280	19137
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-20355	44683
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		191747	123734
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		171392	168417

Председатель Правления  Ведменский А.А.

Главный бухгалтер  Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель  Андреева Т.С.

Телефон: 3056993

"10" августа 2015г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(открытое акционерное общество)
на 1 июля 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 6 месяцев 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 июля 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 июля 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);

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

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 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Предоставленные кредиты	1 724 636	1 756 948
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	157 015	174 201
Вложения в ценные бумаги	9 879	9 647
Средства клиентов	1 821 869	1 909 147
Выпущенные долговые обязательства	1 809	301
Доходы Банка	905 466	1 221 154
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	7 664
Расходы Банка	889 879	1 177 278
Налог на прибыль	2729	11 422
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	32	0
Чистая прибыль	12 826	40 118

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», комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы - в части расходов.

По итогам 1 полугодия 2015 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 15 587 тысяч рублей, после налогообложения – 12 836 тысяч рублей.

В течение 6 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 и 2 кварталах 2015 года были перечислены в полном объеме.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 1 полугодие 2015 года		за 2014 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	153 742	17,0	267 609	21,9
По операциям с ценными бумагами	316	0,0	2 138	0,2
По операциям с иностранной валютой	588 000	64,9	571 779	46,8
Восстановление сумм со счетов резервов	149 085	16,5	353 057	28,9
Комиссии полученные	11 145	1,2	24 655	2,0
Прочие доходы	3 178	0,4	1 916	0,2
Итого доходов	905 466	100,0	1 221 154	100,0
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам	94 585	10,63	129 232	10,98

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

По операциям с ценными бумагами	118	0,01	1 559	0,13
По операциям с иностранной валютой	572 003	64,28	558 045	47,40
Операционные расходы	60 077	6,75	135 499	11,51
Отчисления в резервы на возможные потери	159 299	17,90	344 513	29,26
Прочие расходы	3 797	0,43	8 430	0,72
Итого расходов	889 879	100,0	1 177 278	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	15 587		43 876	
Налог на прибыль	2 729		11 422	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		7 664	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	32		0	
Прибыль после налогообложения	12 826		40 118	

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». Незначительное снижение доли доходов по кредитным операциям связано с уменьшением величины кредитного портфеля Банка.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 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 полугодии 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 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Наличные денежные средства	109 256	78 480
Средства в Банке России	62 136	113 267
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 029	1 768
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения индивидуального клирингового обеспечения	3 032	31
	179 453	193 546

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 24 346 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 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Кредиты предоставленные	1724 636	1 756 948
Требования, признаваемые ссудами	157 015	174 415
Итого	1 881 651	1 931 363
Резерв сформированный	74 122	65 067
Итого за вычетом резерва	1 807 529	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 июля 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:	1 881 651	4 847	1 931 363	4 130
Категории качества:				
1	349 038	458	479 279	998
2	1 335 684	1 241	1 284 038	759
3	83 022	644	118 887	865
4	30 807	159	845	20
5	83 100	2 345	48 314	1 488
В том числе объем просроченной задолженности	19 177	3 185	32 411	2 284
В том числе объем реструктурированной задолженности	12 886	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	139 266	2 581	85 552	1 687
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	74 122	1 686	65 067	1 408

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)

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

2	17 215	20	15 168	7
3	3 840	68	10 153	96
4	4 381	57	431	9
5	48 686	1 541	39 315	1 296
Итого чистая ссудная задолженность	1 807 529	3 161	1 866 296	2 722

По состоянию на 1 июля 2015 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 787 801 тысяч рублей, индивидуальным предпринимателям – 98 482 тысяч рублей, физическим лицам – 838 353 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 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 879	9 647
Сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 879	9 647

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

По состоянию на 01.07.2015 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 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Основные средства (остаточная стоимость)	131 421	115 935
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности (остаточная стоимость)	24 862	0
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	46 198	44 000
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	24	25
Внеоборотные запасы за вычетом резервов на возможные потери	4 619	8 641
Итого	207 124	184 824

В течение 6 месяцев 2015 года Банком были введены в эксплуатацию основные средства на сумму 43 980 тысяч рублей. Балансовая стоимость реализованных в отчетном периоде основных средств составила 20 051 тысяч рублей; внеоборотных запасов – 3 968 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 0,25% в общем объеме активов Банка.

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01 июля 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	169 142	2 077	171 219	205 349	389	205 738
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	29 147	0	29 147	25 150	0	25 150
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	15 631	970	16 601	10 322	790	11 112
Срочные вклады физических лиц	1 543 152	55 600	1 598 752	1 576 709	75 053	1 651 762
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	750	0	750	9 985	0	9 985
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 400	0	5 400	5 400		5 400
Итого	1 763 222	58 647	1 821 869	1 832 915	76 232	1 909 147

3.7. Выпущенные долговые обязательства

	На 01 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Выпущенные векселя	1 809	301

По состоянию на 01 июля 2015 года все выпущенные векселя Банка являются дисконтными. Размещены векселя в мае - июне 2015 года. Срок погашения – по предъявлению, но не ранее июля и августа 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 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Финансового характера, всего		
в том числе:		
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед физическими лицами	76 721	55 970
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	74 627	54 956
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 069	45
Расчеты с сотрудниками	574	925
Расчеты с акционерами по дивидендам	442	0
Доходы будущих периодов	2	2
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	7	42
Нефинансового характера, всего		
в том числе:		
Расчеты по услугам и мат.ценностям	1 222	1 603
	1 200	1 112
	22	491
Итого	77 943	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 июля 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 91 174 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 полугодии 2015 года	159 298	122 084	7 634	29 580

Восстановлено резервов на доходы в 1 полугодии 2015 года	149 085	113 000	5 726	30 359
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 1 полугодии 2015 году	13	0	13	0
Величина резервов на 01.07.2015г.	91 174	74 151	14 060	2 963

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 июля 2015 года	На 01 июля 2014 года
Сумма курсовых разниц	15 997	3 494

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 6 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 полугодии 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 01.07.2015г. 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 10803223В002D – 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.

В отчетном периоде все требования к капиталу Банком выполнялись. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в пункте 4.1.

Уставный капитал в отчетном периоде не изменялся.

Изменение величины основного капитала Банка в 1 полугодии 2015 года связано с изменением величины базового капитала, что обусловлено изменением финансового результата деятельности Банка. Инструменты, включаемые в расчет добавочного капитала, в Банке отсутствуют.

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 01.07.2015г.	На 01.01. 2015г.
Резервный фонд	12 369	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.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2015 года составил 13,3% (на 01 января 2015 года - 13,0%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%. Норматив достаточности базового капитала по состоянию на 01 июля 2015 года составил 12,1% (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 июля 2015 года составил 12,1% (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 2014 году и в 1 полугодии 2015 года отсутствовали сделки по уступке прав требований.

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 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Активы, включенные в 1-ю группу риска (0%)	205 279	228 092
Активы, включенные во 2-ю группу риска (20%)	165 029	176 133
Активы, включенные в 3-ю группу риска (50%)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска (100%)	1 751 340	1 818 499
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Активы (в т.ч. Кредиты) с повышенными коэффициентами риска (110-600%)	166 189	107 701
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	167 241	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 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Поручительство	4 063 964	4 360 358
Имущество, принятое в обеспечение	2 803 261	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. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Изменений показателя финансового рычага 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 с различием в методиках расчета данных показателей.

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 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.

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.



10 августа 2015 года