



**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого
Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 1 квартал 2018 года**

Содержание

Бухгалтерская отчетность	3
Пояснительная информация	17

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество), АО "Газнефтьбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября,118-А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	72 764	94 766
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	91 417	91 062
2.1	Обязательные резервы	3.1	33 254	31 766
3	Средства в кредитных организациях	3.1	12 328	12 286
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	1 948 542	1 970 765
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		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.4	553	909
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3	175 632	167 358
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.3	129 167	130 951
12	Прочие активы	3.4	3 918	8 581
13	Всего активов		2 434 321	2 476 678
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.5	2 005 297	2 045 412
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.5	1 833 442	1 834 168
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.6	3 957	3 957
21	Прочие обязательства	3.6	66 384	70 976
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.7	3 715	3 876
23	Всего обязательств		2 079 353	2 124 221
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.1	217 956	217 956
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.1	13 003	13 003
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		33 883	33 883
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		87 615	87 615
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 511	0
35	Всего источников собственных средств	3.8	354 968	352 457
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.7	353 884	601 492
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.8	8 350	145
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Ведменский А.А.

Главный бухгалтер Сидорова О.Н.

Исполнитель: Андреева Т.С.

Телефон: 63-31-11

15 "мая" 2018г.

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 2018 г.**

Кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество), АО "Газнефтьбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября,118-АКод формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		61 064	68 919
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8 648	2 590
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		52 416	66 329
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		31 757	34 772
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		31 757	34 772
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		29 307	34 147
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	-1 896	-17 370
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-694	-717
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27 411	16 777
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-3 684	28 742
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	6 998	-19 071
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		5 662	6 259
15	Комиссионные расходы		675	1 019
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	538	1 204
19	Прочие операционные доходы		673	1 202
20	Чистые доходы (расходы)		36 923	34 094
21	Операционные расходы	4.4	32 124	29 685
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.1	4 799	4 409
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	2 288	1 609
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 511	2 800
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	2 511	2 800

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 511	2 800
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		2 511	2 800

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель:

Андреева Т.С.

Телефон: 63-31-11

15 "мая" 2018г.

Код территории по ОКATO	код кредитной организации	
	по ОКПО	(Фирменное) идентификационный номер (дополнительный номер)
63701000	34183785	3223

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной
кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		217956	217956	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	217956	217956	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.2	87615	73046	33
2.1	прошлых лет		87615	73046	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	5.2	13003	13003	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		318574	304005	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		2701	1985	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	496	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		2701	2481	
29	Базовый капитал, итого:	5.1	315873	301524	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	496	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	496	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:	5.1	315873	301524	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		36124	48177	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		36124	48177	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		79	79	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		79	79	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		36045	48098	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		351918	349622	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.4	2287878	2183007	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.4	2287878	2183007	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.4	2333261	2228390	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		13.8064	13.8123	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		13.8064	13.8123	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		15.0827	15.6894	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.083	7.689	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	5.4	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	5.4	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5.4	8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций,		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

Таблица 1.1

раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

www.gazneftbank.ru Раздел "О Банке", "Раскрываемая информация для регулятивных целей"

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			

9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, 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), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
			4	5	6	7	8	9	
1	2	3							
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего,								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								

тыс. руб.

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

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:			
6.1	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

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:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. 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 (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		315873	301524	301530	301889
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6	2483964	2513458	2413374	2405399
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		12.7	12.0	12.5	12.6

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;

1.4. иных причин _____.

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

всего _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;

2.5. иных причин _____.

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Начальник отдела БУиО

Худякова Е.В.

Телефон: 63-31-11

15 "мая" 2018г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество), АО "Газнефтьбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Перемена по справедливой стоимости нематериальных активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенные налоговые обязательства (уменьшения на отложенный налоговый актив)	Перемена основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенные налоговые обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при перемене	Перемена инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выданы в пользование)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5	217 956							12 906		73 143	304 005
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5	217 956							12 906		73 143	304 005
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											1 935	1 935
5.1	прибыль (убыток)											1 935	1 935
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5	217 956							12 906		73 143	304 005
13	Данные на начало отчетного года	5	217 956							13 003		87 615	318 574
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5	217 956							13 003		87 615	318 574
17	Совокупный доход за отчетный период:											14 569	14 569
17.1	прибыль (убыток)											14 569	14 569
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	5	217 956							13 003		87 615	318 574

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель:

Худякова Е.В.

Телефон: 63-31-11

15 "мая" 2018г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество), АО "ГАЗНЕФТЬБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 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, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (H20.1)	5.1	4.5	13.8			13.8		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (H20.2)	5.1	6.0	13.8			13.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (H20.0)	5.1	8.0	15.1			15.7		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4)	5.1	3.0	12.7			12.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	134.7			46.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	189.5			205.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	64.5			63.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				21.9	0	0	22.5	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (H22)		800.0	260.5			229.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.5			0.5		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.8			1.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H2.1)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				7.3	0	0	7.3	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, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 434 321
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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		130 581
7	Прочие поправки		81 834
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 483 068

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 356 084
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 701
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 353 383
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
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
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		263 554
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		132 703
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		130 581
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	315 873
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	2 483 964
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	12,7

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

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон 63-31-11

"15" мая 2018 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество), АО "ГАЗНЕФТЬБАНК"Адрес (место нахождения) кредитной организации 410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября,118-АКод формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
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:		-4 128	37 080
1.1.1	проценты полученные		60 639	69 235
1.1.2	проценты уплаченные		-35 999	-32 365
1.1.3	комиссии полученные		5 662	6 258
1.1.4	комиссии уплаченные		-675	-1 019
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3 684	28 742
1.1.8	прочие операционные доходы		1 941	895
1.1.9	операционные расходы		-30 217	-28 113
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 795	-6 554
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-21 125	-37 094
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 488	125
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		21 021	19 449
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-83	-1 901
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		-40 115	-48 590
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-460	-6 177
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-25 253	-14
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 300	-796
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 420	6 584
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4 880	5 788
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		6 998	-19 071
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-23 135	-13 297
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	154 062	158 293
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	130 927	144 996

Председатель Правления Ведменский А.А.Главный бухгалтер Сидорова О.Н.Исполнитель Андреева Т.С.

Телефон: (8452) 63-31-11

"15" мая 2018 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 1 квартал 2018 года**

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (*далее – Банк*) за 1 квартал 2018 года по состоянию на 01 апреля 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность 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.

Данная сокращенная пояснительная информация является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются, по мнению Банка, существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка в отчетном периоде.

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка www.gazneftbank.ru.

1. Общие сведения о Банке

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

Сокращенное наименование: АО «Газнефтьбанк»

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): 046311902

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:

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление банковских операций № 3223 от 11 января 2017 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
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических, 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на осуществление банковских операций № 3223 от 11 января 2017 года

В соответствии с данной лицензией Банк имеет право на осуществление следующих банковских 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 переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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

АО «Газнефтьбанк" является участником:

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

С сентября 2000 года АО «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 АО "Газнефтьбанк" не принималось.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По состоянию на 1 апреля 2018 года в состав Банка входят: Дополнительный офис №1 (юридический адрес: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул.Челюскинцев, д. 69); Дополнительный офис №2 (юридический адрес: Российская Федерация, 413100, Саратовская область, г.Энгельс, ул.Петровская, д.90); 2 операционные кассы вне кассового узла.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 апреля 2018 года	На 01 января 2018 года
Бандорин Максим Алексеевич	38,58%	38,58%
Бандорин Алексей Евгеньевич	33,93%	33,93%
ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ"	6,77%	6,77%
Ненашев Андрей Иванович	5,82%	5,82%
ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ"	5,04%	5,04%
ООО НПО "МИКРАМ"	4,35%	4,35%
Прочие физические лица	5,51%	5,51%
	100,00%	100,00%

Совет директоров Банка:

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

Члены Совета директоров:

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

Назарова Татьяна Викторовна (доли в уставном капитале Банка не имеет);

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

Киселева Екатерина Ивановна (доли в уставном капитале Банка не имеет).

Правление Банка:

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления - Белик Леонид Валентинович

Заместитель Председателя Правления – Дмитриев Виктор Михайлович

Главный бухгалтер – Сидорова Ольга Николаевна.

Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

Главной целью и задачей на 2018 год является динамичное развитие Банка и выход на качественно новый уровень с учетом стандартов Базельского комитета по банковскому надзору. Развитие банка основывается на составляющих, которые в комплексе обеспечат укрепление финансового и экономического положения Банка и сохранения к нему доверия со стороны клиентов. Особое место занимает кредитная политика банка, которая в зависимости от изменяющихся экономических и политических

условий, может пересматриваться и становится актуальной в сложившихся обстоятельствах, направленная на развитие долгосрочных отношений с заемщиками.

Основные цели Банка:

стабильное наращивание собственного капитала при обеспечении финансовой устойчивости банка, в результате формирования процентной маржи, покрывающей расходы банка;

расширение клиентской базы с приоритетными направлениями по привлечению субъектов малого (в том числе микро) и среднего бизнеса;

формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;

совершенствование системы управления рисками.

Развитие бизнеса Банка предусматривает:

- улучшение качества и разнообразие ассортимента услуг для действующих и потенциальных клиентов;

- повышение объемов операций Банка;

- стремление к снижению издержек от введения бизнеса;

- рост технологического уровня и управляемости работой Банка.

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

	На 01 апреля 2018 года	На 01 января 2018 года
Предоставленные кредиты, депозиты, приравненная к ссудной задолженность	1 974 195	1 739 723
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	128 418	383 124
Вложения в ценные бумаги	0	0
Средства клиентов	2 005 297	2 045 412
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Доходы Банка	255 920	1 362 158
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы Банка	252 192	1 342 090
Налог на прибыль	1 217	4 373
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 126
Чистая прибыль	2 511	14 569

АО «Газнефтьбанк» - 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 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», размещение депозитов в Банке России, комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы - в части расходов.

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. По итогам 1 квартала 2018 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 3 728 тысяч рублей, после налогообложения – 2 511 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов в отчетном периоде существенно не изменилась по сравнению с 2017 годом и представлена ниже:

Доходы	за 1 квартал 2018 года		за 1 квартал 2017 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	52 416	20,48	66 329	20,24
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	8 648	3,38	2 590	0,79
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	0	0,00
По операциям с иностранной валютой	91 198	35,64	181 838	55,50
Восстановление сумм со счетов резервов	97 323	38,03	69 433	21,19
Комиссии полученные	5 662	2,21	6 259	1,91
Прочие доходы	673	0,25	1 202	0,37
Итого доходов	255 920	100,0	327 651	100,0
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	31 757	12,59	34 772	10,70
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	0	0,00
По операциям с иностранной валютой	87 884	34,85	172 167	53,00
Операционные расходы	32 124	12,74	29 685	9,14
Отчисления в резервы на возможные потери	98 681	39,13	85 599	26,35
Прочие расходы	1 746	0,69	2 628	0,81
Итого расходов	252 192	100,0	324 851	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	3 728		2 800	
Налог на прибыль	1 217		0	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		0	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		0	
Прибыль после налогообложения	2 511		2 800	

В течение 1 квартала 2018 года Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов, все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов и страховых взносов в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" соблюдались в полной мере.

За отчетный период существенных изменений, а также событий, оказывающих влияние на финансовую устойчивость, его политику (стратегию) в деятельности Банка не было.

2. Принципы и методы оценки, учета существенных операций и событий и подготовки отчетности Банка за 1 квартал 2018 года

Бухгалтерский учет в АО «Газнефтьбанк» ведется в соответствии с "Положением о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" № 579-П от 27.02.2017 года с учетом последующих изменений и дополнений) и Учетной политикой. Учетная политика - совокупность способов ведения бухгалтерского учета, применяемых Банком для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

Учетная политика основана на следующих принципах (допущениях) и качественных характеристиках бухгалтерского учета и определяет общие принципы ведения бухгалтерского учета и документооборота:

- *Непрерывность деятельности*
Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления"*
Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- *Постоянство правил бухгалтерского учета*
Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- *Осторожность при оценке активов и пассивов, доходов и расходов Банка*
Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, при этом обеспечена большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. Не допускается создание скрытых резервов (намеренное занижение активов и доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- *Своевременность отражения операций*
Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- *Раздельное отражение активов и пассивов*
В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- *Преимственность баланса*
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *Приоритет содержания над формой*
Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- *Открытость*

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1. Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2, 3 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4, 5 категориям качества, получение дохода считается неопределенным.

Доходы и расходы Банка, полученные от операций, совершенных в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В 2018 году, как и в предыдущие отчетные периоды, амортизация основных средств начислялась линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам установлен в сумме 10 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы относятся на соответствующие статьи расходов Банка при использовании их в основной деятельности без признания в составе запасов, или, если предполагается хранение их на складе, учитываются в составе запасов.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты, на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам на начало дня.

Все операции и результаты инвентаризации отражаются своевременно на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности в отчетном периоде

В учетной политике на 2018 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учёта, применяемые Банком. В 1 квартале 2018 года изменения в Учетную политику не вносились.

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

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

- резервов на возможные потери по ссудам, составленные в соответствии с Положением Банка, разработанным в соответствии "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 года N 590-П) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд");

- резервов по иным активам – составленные в соответствии с Положением Банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П, а также "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П);
- объектов, которые в соответствии с Положением Банка России №448-П, признаны, по мнению Банка, в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

2.4. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2018 года составила 3,7433 рублей. Корректировок по данным о базовой и раздвоенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

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

Ошибок при составлении промежуточной отчетности Банк не допускал.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Основные финансовые показатели деятельности Банка за отчетный период имеют следующую структуру:

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 01 апреля 2018 года	На 01 января 2018 года
Наличные денежные средства	72 764	94 766
Средства в Банке России	58 163	59 296
	130 927	154 062

Средства в кредитных организациях (остатки на корреспондентских счетах) за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 апреля 2018 года составили 12'328 тысяч рублей, на 01 января 2018 года - 12 286 тысяч рублей.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 33 254 тысяч рублей, представляющая собой обязательные резервы, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

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

3.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01 апреля 2018 года	На 01 января 2018 года
Кредиты	1 509 195	1 389 723
Депозиты в Банке России	465 000	350 000
Требования, признаваемые ссудами	130 038	385 531

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

Итого	2 104 233	2 125 254
Резерв сформированный	155 691	154 489
Итого за вычетом резерва	1 948 542	1 970 765

В состав требований, признаваемых ссудами, включены остатки (в размере 128'419 тысяч рублей – на 01 апреля 2018 года, 383'124 – на 01 января 2018 года) по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

В таблицах ниже представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и требований по получению процентных доходов:

Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов

Наименование показателя	На 01 апреля 2018 года		На 01 января 2018 года	
	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:	2 104 233	13 279	2 125 254	12 854
Категории качества:				
1	380 471	894	636 515	587
2	927 296	1 154	780 803	1 267
3	149 820	233	154 331	235
4	65 074	475	97 461	828
5	116 572	10 523	106 144	9 652
Депозиты в Банке России	465 000	0	350 000	285
В том числе объем просроченной задолженности	72 223	10 817	59 368	10 420
В том числе объем реструктурированной задолженности	62 934	0	66 757	0
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>3,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>3,1%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери без учета обеспечения	217 264	10 851	220 475	10 153
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	155 691	10 843	154 489	10 153
2	17 911	18	14 779	18
3	21 245	55	20 735	57
4	23 699	247	32 265	429
5	92 836	10 523	86 710	9 649
Итого чистая ссудная задолженность	1 948 542	2 436	1 970 765	2 701

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери в отчетном периоде приведена в пункте 4.1. пояснительной информации.

По состоянию на 1 апреля 2018 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 710 550 тысяч рублей, индивидуальным предпринимателям – 239 206 тысяч рублей, физическим лицам – 559 439 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: юридическим лицам - составляет 692 074 тысяч рублей; индивидуальным предпринимателям – 123 314 тысяч рублей; физическим лицам – 574 335 тысяч рублей).

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) отсутствуют.

На конец отчетного периода 98,9% кредитного портфеля сконцентрировано в Саратовской области.

Все кредиты в отчетном периоде были предоставлены резидентам Российской Федерации.

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации.

	На 01 апреля 2018 года	Доля в общем объеме кредитов, %	На 01 января 2018 года	Доля в общем объеме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	949 756		815 388	
Оптовая и розничная торговля	416 505	27,6	300 235	21,6
Строительство	161 283	10,7	129 409	9,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	68 180	4,5	60 464	4,4
Сельское хозяйство	92 085	6,1	92 001	6,6
Транспорт и связь	10 107	0,7	10 419	0,7
Обрабатывающие производства	32 699	2,2	27 099	1,9
Прочие виды деятельности	168 897	11,2	194 804	14,0
На завершение расчетов	0	0,0	957	0,1
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: индивидуальным предпринимателям	949 756		815 388	
Кредиты физическим лицам, в том числе по видам:	559 439		574 335	
Ипотечные жилищные ссуды	58 693	3,9	61 877	4,5
Автокредиты	20 118	1,3	12 875	0,9
Иные потребительские ссуды	480 628	31,8	499 583	35,9

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) по состоянию на конец отчетного периода, представлена в таблицах ниже:

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

На 01 апреля 2018 года	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	72 223	23 196	93 718	157 047	492 275	670 736
Итого						1 509 195
На 01 января 2018 года	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	59 368	15 493	94 939	92 673	417 747	709 503
Итого						1 389 723

3.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01 апреля 2018г.	На 01 января 2018г.
Основные средства (остаточная стоимость)	143 042	139 917
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	362	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	10 037	2 103
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	19 490	22 857
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	2 701	2 481
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	129 167	130 951
Итого	304 799	298 309

Ниже представлено движение по категориям (классам) объектов основных средств в 2017 году и 1 квартале 2018 года:

Основные средства	Недвижимость	Автомобили	Компьютерная техника	Прочее имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	129 620	12 949	7 121	17 052	166 742
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	0	8 886	5 785	9 251	23 922
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	129 620	4 063	1 336	7 801	142 820
Амортизация за 2017 год	2 326	990	809	1 474	5 599
Ввод в эксплуатацию в 2017 году	0	0	646	264	910

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

Выбытие за 2017 год	0	0	0	0	0
Увеличение стоимости от переоценки	4 920	0	0	0	4 920
Уменьшение стоимости от переоценки	3 134	0	0	0	3 134
Списание амортизации при переоценке	2 326	0	0	0	2 326
Накопленная амортизация по выбывшим в 2017 году основным средствам	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	129 080	12 949	7 767	17 316	167 112
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	0	9 876	6 594	10 725	27 195
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	129 080	3 073	1 173	6 591	139 917
Начисленная амортизация за 1 квартал 2018 года	608	293	181	345	1 427
Ввод в эксплуатацию в 1 квартале 2018 года	0	3 680	709	163	4 552
Выбытие за 1 квартал 2018 года	0	0	0	0	0
Увеличение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по выбывшим в 1 квартале 2018 года основным средствам	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2018г.	129 080	16 629	8 476	17 479	171 664
Накопленная амортизация на 01.04.2018г.	608	10 169	6 775	11 070	28 622
Остаточная стоимость на 01.04.2018г.	128 472	6 460	1 701	6 409	143 042

В течение 1 квартала 2018 года Банком были введены в эксплуатацию основные средства на сумму 4 552 тысяч рублей. Реализация и списание основных средств вследствие их физического износа отсутствовали. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств в отчетном периоде составила – 4 552 тысяч рублей.

Последняя переоценка основных средств произведена по состоянию на 01 января 2018 года.

В отчетном периоде убытков от обесценения, признанных и (или) восстановленных в составе прибыли или убытка, не было.

Приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов, отсутствовали.

Ниже представлено движение по категориям (классам) нематериальных активов в 2017 году и 1 квартале 2018 года:

Нематериальные активы	Интернет-сайт	Программные продукты	Итого
------------------------------	----------------------	-----------------------------	--------------

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	42	1 949	1 991
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	26	315	341
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	16	1 634	1 650
Ввод в эксплуатацию в 2017 году	300	965	1 265
Выбытие за 2017 год	42	0	42
Амортизация за 2017 год	16	403	419
Накопленная амортизация по выбывшим НА в 2017 году	27	0	27
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	300	2 914	3 214
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	15	718	733
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	285	2 196	2 481
Ввод в эксплуатацию в 1 квартале 2018 года	0	362	362
Выбытие за 1 квартал 2018 года	0	0	0
Начисленная амортизация за 1 квартал 2018 года	8	134	142
Накопленная амортизация по выбывшим НА в 1 квартале 2018 года	0		0
Балансовая стоимость на 01.04.2018г.	300	3 276	3 576
Накопленная амортизация на 01.04.2018г.	23	852	875
Остаточная стоимость на 01.04.2018г.	277	2 424	2 701

Все нематериальные активы имеют определенный срок использования. Метод амортизации нематериальных активов - линейный.

Движения по категориям объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены в таблицах ниже:

1 квартал 2018 года	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Справедливая стоимость на 01.01.2018г.	0	2 103	22 857	130 951
Приобретение	362	4 567	0	0
Выбытие/реализация	0	0	0	1 784
Перевод объектов недвижимости в другую категорию	0	3 367	-3 367	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки	0	0	0	0
Справедливая стоимость на 01.04.2018г.	362	10 037	19 490	129 167
2017 год	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
Справедливая стоимость на 01.01.2017г.	17 591	25 009	80 329	
Поступление	0	0	77 299	
Выбытие	15 535	0	28 466	
Увеличение стоимости от переоценки	209	190	2 835	
Уменьшение стоимости от переоценки	162	2 342	1 046	
Справедливая стоимость на 01.01.2018г.	2 103	22 857	130 951	

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

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в отчетном периоде году отсутствовали.

Для оценки недвижимости в составе основных средств, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2018 года Банк применял собственные профессиональные суждения, а также привлекал независимых оценщиков.

Были заключены договоры на оценку объектов недвижимости с организациями:

- ООО Фирма «Центр независимой экспертизы», ИНН 6454038278, оценщик Шкуринская Ирина Вячеславовна, являющаяся членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (СМАО), дата включения в реестр - 04 мая 2007 года, № согласно реестра-319, (местонахождение: 123007, г.Москва, Хорошевское ш., д.32);
- ООО «Листик и Партнеры - Москва», ИНН 7701903003, оценщик Букреева Евгения Александровна, являющаяся членом некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки» г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № согласно реестру № 513.

Заключение о рыночной стоимости оцениваемых объектов производилось Оценщиками путем свода всех стоимостных оценок, исходя из анализа всех данных, относящихся к рассматриваемому имуществу. Экономической основой оценки недвижимости является положение о том, что в условиях совершенного конкурентного рынка рыночная стоимость, полученная тремя подходами (затратным, доходным и сравнительным), должна иметь сопоставимые значения, независимо от методов ее определения. Допущения и ограничения, на которых основывалась оценка: оценщик принимает предоставленную заказчиком информацию об объекте оценки как есть, не проводит ее проверки, и не несет ответственность за ее достоверность.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

Банком по состоянию на 01 января 2018 года были отражены результаты переоценки недвижимости в составе основных средств, а также доходы и расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в составе операций, относящихся к событиям после отчетной даты.

3.4. Прочие активы и требование по текущему налогу на прибыль

Размер, структура и изменение стоимости прочих активов и текущему налогу на прибыль, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, валют, сроков, оставшихся до погашения, представлены в таблице:

На 01 апреля 2018 года	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего							
в том числе:	64	0	64	15 957	0	15 957	16 021
Требования по процентам	0	0	0	13 279	0	13 279	13 279
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	2 015	0	2 015	2 015
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	663	0	663	663
Прочее	64	0	64	0	0	0	64
Нефинансового характера, всего	3 359	0	3 359	0	0	0	3 359
в том числе:							
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 237	0	1 237	0	0	0	1 237
Расходы будущих периодов	496	0	496	0	0	0	496
Расчеты по услугам и мат.ценностям	1 626	0	1 626	0	0	0	1 626
Итого	3 423	0	3 423	15 957	0	15 957	19 380
Резерв под обесценение прочих активов	1 626	0	1 626	13 283	0	13 283	14 909
Итого после вычета резерва	1 797	0	1 797	2 674	0	2 674	4 471
На 01 января 2018 года							
	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего							
в том числе:	41	0	41	18 005	0	18 005	18 046
Требования по процентам	0	0	0	3 931	0	3 931	3 931
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	12 673	0	12 673	12 673
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	74	0	74	74
Прочее	41	0	41	1 327	0	1 327	1 368
Нефинансового характера, всего	2 763	0	2 763	3 282	0	3 282	6 045
в том числе:							
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	3 282	0	3 282	3 282
Расходы будущих периодов	588	0	588	0	0	0	588
Расчеты по услугам и мат.ценностям	2 175	0	2 175	0	0	0	2 175
Итого	2 804	0	2 804	21 287	0	21 287	24 091
Резерв под обесценение прочих активов	2 175	0	2 175	12 426	0	12 426	14 601
Итого после вычета резерва	629	0	629	8 861	0	8 861	9 490

3.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01 апреля 2018 года			На 01 января 2018 года		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	148 623	10 317	158 940	184 401	10 688	195 089
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	55 523	0	55 523	66 242	0	66 242
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	11 096	3 444	14 540	10 689	2 779	13 468
Срочные вклады физических лиц	1 722 418	41 576	1 763 994	1 712 793	42 520	1 755 313
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	7 000	0	7 000	10 000	0	10 000
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 300	0	5 300	5 300	0	5 300
Итого	1 949 960	55 337	2 005 297	1 989 425	55 987	2 045 412

3.6. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств, валют, сроков, оставшихся до погашения, представлены в таблицах:

На 01 апреля 2018 года	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В		Итого свыше 1 года	ИТОГО
				В рублях свыше 1 года	иностранной валюте свыше 1 года		
Финансового характера, всего в том числе:	49 502	117	49 619	10 186	0	10 186	59 805
Обязательства по процентам перед физическими лицами	48 397	117	48 514	10 186	0	10 186	58 700
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	36	0	36	0	0	0	36
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	817	0	817	0	0	0	817
Расчеты по переводам	0	0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	252	0	252	0	0	0	252
Нефинансового характера, всего в том числе:	6 579	0	6 579	0	0	0	6 579
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 216	0	2 216	0	0	0	2 216
Расчеты с работниками по оплате труда	4 357	0	4 357	0	0	0	4 357
Расчеты по услугам и мат.ценностям	6	0	6	0	0	0	6
Итого	56 081	117	56 198	10 186	0	10 186	66 384

На 01 января 2018 года	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В		Итого свыше 1 года	ИТОГО
				В рублях свыше 1 года	иностранной валюте свыше 1 года		
Финансового характера, всего в том числе:	51 564	107	51 671	12 295	0	12 295	63 966
Обязательства по процентам перед физическими лицами	50 511	107	50 618	12 295	0	12 295	62 913

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	75	0	75	0	0	0	75
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	639	0	639	0	0	0	639
Расчеты по переводам	0	0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	339	0	339	0	0	0	339
Нефинансового характера, всего в том числе:	7 010	0	7 010	0	0	0	7 010
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 161	0	2 161	0	0	0	2 161
Расчеты с работниками по оплате труда	4 292	0	4 292	0	0	0	4 292
Расчеты по услугам и мат.ценностям	557	0	557	0	0	0	557
Итого	58 574	107	58 681	12 295	0	12 295	70 976

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 января 2018 года и на 01 января 2018 года отсутствует.

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01 апреля 2018 года составило 3 957 тысяч рублей (на 01 января 2018 года - 3 957 тысяч рублей).

3.7. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах

Наименование показателя	На 01 апреля 2018 года		На 01 января 2018 года	
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии
Условные обязательства кредитного характера	255 204	8 350	243 096	145
Категории качества:				
1	63 227	0	64 972	0
2	177 630	8 350	157 122	145
3	2 194	0	12 229	0
4	5 161	0	1 878	0
5	6 992	0	6 895	0
Расчетный резерв на возможные потери	13 152	84	14 123	1
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	3 631	84	3 875	1
2	1 973	84	2 280	1
3	414	0	418	0
4	1 090	0	958	0
5	154	0	219	0

Информация о движении резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлена в пункте 4.1. пояснительной информации.

Резервы - оценочные обязательства и условные активы в отчетном периоде отсутствовали..

В составе безотзывных обязательств по строке 36 бухгалтерского баланса на 01 апреля 2018 показаны обязательства по покупке иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в сумме 98 680 тысяч рублей.

3.8. Источники собственных средств

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

Информация о величине и изменении величины уставного капитала характера представлена в пункте 5.1. пояснительной информации.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банком созданы резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме и в соответствии с присвоенными группами риска, что составило 174 390 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 условным обязательствам кредитного характера
Величина резервов на 01.01.2018г.	173 037	154 489	14 672	3 876
Сформировано резервов за счет расходов в 1 квартале 2018 года	98 681	55 341	11 360	31 980
Восстановлено резервов на доходы в 1 квартале 2018 года	97 323	54 139	11 043	32 141
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 1 квартале 2018 года	5	0	5	0
Величина резервов на 01.04.2018г.	174 390	155 691	14 984	3 715

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:

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Сумма курсовых разниц	3 314	9 671

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

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	0	0
Налог на имущество	764	1 366
Уплаченная государственная пошлина, нотариальные расходы	166	131
Сбор за загрязнение окружающей среды	15	34
Транспортный налог	40	46
Земельный налог	86	32
Налог на прибыль по государственным ценным бумагам (15%)	0	0
Налог на прибыль (20%)	1 217	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого	2 288	1 609

В течение 2017 и 1 квартала 2018 годов новые налоги не вводились.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличаются из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете, что приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

4.4. Информация о вознаграждении работникам

В 2015 году Советом Директоров утверждено «Положение о системе оплаты труда АО «Газнефтьбанк».

Положение о системе оплаты труда АО «Газнефтьбанк» разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка. Положение определяет основные принципы и устанавливает систему оплаты труда в Банке, порядок выплаты вознаграждений, компенсационных и иных выплат.

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Основными элементами системы оплаты труда работников являются:

Фиксированная часть оплаты труда, включающая:

- Оклад, установленный работнику в соответствии с утвержденным штатным расписанием Банка и заключенным с ним трудовым договором;
- Компенсационные выплаты (доплаты и надбавки);
- Оплату отпусков.

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда, включающая:

- Премию по итогам работы за отчетный период (квартал)- краткосрочное премирование;
- Стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки);

- Единовременное премирование;
- Прочие (социальные) выплаты.

Оплата труда работников Банка производится путем выплаты заработной платы в денежном виде.

Расходы на содержание персонала, показанные в составе операционных расходов:

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Оплата труда, включая премии и компенсации	14 920	14 097
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 754	4 122
Другие расходы на содержание персонала	55	25
Итого расходы на персонал	19 729	18 244

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

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

Стратегия управления капиталом Банка формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала), в целях их наращивания и формирования гарантированной способности абсорбировать риски, снижения стоимости любого из значимых активов банка и при этом не столкнуться с регулятивными ограничениями по минимальному, законодательно установленному значению капитала банка.

Банк создает систему управления капиталом и рисками, в том числе и путем реализации внутренних процедур оценки достаточности управления капиталом (ВПОДК).

Целью управления рисками и достаточностью капиталом в рамках ВПОДК:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках аппетита к риску и установление иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости, минимизация возможных потерь от воздействия принимаемых Банком рисков;
- выполнение требований государственных органов власти, регулирующих деятельность банка.

В целях обеспечения активного наращивания бизнеса банка и соответствия современным требованиям по уровню капитализации, банк продолжит наращивать капитал за счет прибыли от основной деятельности банка.

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") от 28 декабря 2012 года N 395-П и показателей, необходимых для расчета и оценки достаточности капитала, предусмотренных Инструкцией от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и нормативными актами Банка России, Банк оценивает собственную достаточность капитала на основе ежедневного расчета величины капитала.

Уровень капитала в отчетном периоде не снижался ниже уровня **300** млн.рублей, а среднее значение составило **350,5** млн.рублей.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

Согласно Положению №395-П величина собственных средств (капитала) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала, где капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части базовый и добавочный капитал.

	01.04.2018г.	01.01.2018г.	Изменения за отчетный период (в тыс.руб.)
<u>Базовый капитал</u>	315'873	301'524	+14'349
- Уставный капитал	217'956	217'956	-
- Нераспределенная прибыль (убыток)	87'615	73'046	+14'569
- Резервный фонд	13'003	13'003	-
- Показатель уменьшающие источники базового капитала	2'701	2'481	+220
Добавочный капитал	0	0	0
	315'873	301'524	+14'349
<u>Основной капитал</u>	36'045	48'098	-12'053
<u>Дополнительный капитал</u>			
<u>Собственные средства (капитал)</u>	351'918	349'622	+2'296

Данные на начало отчетного года (01.01.2018) перечислены с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

В течение отчетного периода величина капитала сложилась на следующем уровне:

	01.04.2018	01.03.2018	01.02.2018	01.01.2018
Базовый капитал	318'574	301 282	301 441	301 524
Основной капитал	318'574	301 282	301 441	301 524
Собственные средства	351'918	350 146	350 441	349 622

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года составил **15,083%** (на 01 апреля 2017 года – 13,951%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **8,0%**.

Норматив достаточности базового капитала по состоянию на 01 апреля 2018 года составил **13,806%** (на 01 апреля 2017 года – 12,820%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **4,5%**.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года составил **13,806%** (на 01 апреля 2017 года – 12,820%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **6,0%**.

Нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала), установленные 180-И «Об обязательных нормативах банков», в течение отчетного периода выполнены со следующими значениями

Дата отчетного периода	Дата предыдущего периода	Норматив достаточности базового капитала банка (в процентах)			Норматив достаточности основного капитала банка (в процентах)			Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (в процентах)		
		Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период	Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период	Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период
01.02.2018	01.02.2017	4,5	13,766	12,745	6,0	13,766	12,745	8,0	13,806	13,747
01.03.2018	01.03.2017	4,5	13,866	12,741	6,0	13,868	12,741	8,0	13,806	13,736
01.04.2018	01.04.2017	4,5	13,806	12,820	6,0	13,806	12,820	8,0	15,083	13,951

В течение отчетного периода нормативы достаточности базового капитала,

основного капитала и собственных средств (капитала) банка имели запас прочности и поддерживались на уровне, достаточном для удовлетворения требований Указания Банка России от 11 июня 2014 года №3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

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

В отчетном периоде Банком соблюдались требования переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Банк не использовал гибридные инструменты пополнения капитала в отчетном периоде.



Таким образом, структура капитала достаточно проста и консервативна, это, прежде всего, уставный капитал, средства резервного фонда и нераспределенная прибыль прошлых лет. Банк не привлекал субординированные кредиты и депозиты. Основным инструментом увеличения капитала является прибыль от текущей деятельности.

Уставный капитал Банка на 01.04.2018г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.01.2018г. 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

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

Резервный фонд составляет:

	01.04.2018г.	01.01.2018г.
Резервный фонд	13 003	13 003

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на отчетную дату составляет **73'046** тысяч рублей и состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

01.04.2018г. 01.01.2018г.

Нераспределенная прибыль прошлых лет 87 615 73 046

Ниже представлена информация о размере рыночного риска

	На 01.04.2018 года	На 01.01.2018 года
Процентный риск (ПР)		
-специальный риск	-	-
-общий процентный риск	-	-
-сумма гамма-риска и Вега-риска	-	-
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	1 303,36	936,96
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск =12,5*(ПР+ФР+ТР)	16 292	11 712

5.3. Основные характеристики инструментов капитала

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409808 и 0409806, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведены ниже в таблице

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	217'956	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	217'956	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	217'956
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2'005'297	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства,	10	175'632	X	X	X

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

	нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2'701	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2'701
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3'957	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1'960'870	X	X	X

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2018 года

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5.4. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

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

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

ВПОДК представляет собой процесс оценки Банком достаточности, имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, т.е. внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и одновременном сохранении финансовой устойчивости. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из принятой модели развития банка, утвержденных стратегических целей, бизнес-задач и текущей оценки рисков. ВПОДК включает в себя процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка, достаточности основного капитала Банка и показателя финансового рычага за I квартал 2018 года

	Минимальное значение	Максимальное значение	Минимальное нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, Н1.0.(%)	15,083%	15,87%	>=8,0
Норматив достаточности базового капитала	13,766%	13,868%	>=4,5

Банка, Н1.1 (%)			
Норматив достаточности основного капитала	13,766%	13,868%	>=6,0
Банка, Н1.2 (%)			
Показатель финансового рычага, Н1.4 (%)	11,825%	12,716%	>=3,0

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка, достаточности основного капитала Банка и показателя финансового рычага за 2017 года

	Минимальное значение	Максимальное значение	Минимальное нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, Н1.0.(%)	13,724%	15,724%	>=8,0
Норматив достаточности базового капитала Банка, Н1.1 (%)	12,563%	13,815%	>=4,5
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%)	12,563%	13,815%	>=6,0
Показатель финансового рычага, Н1.4 (%)	12,0%	12,6%	>=3,0

6. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

Увеличение значения финансового рычага с 12,0% на 01.01.2018 до 12,7% на 01.04.2018 года объясняется увеличением значения основного капитала Банка (с 301'524 тыс.руб. до 315'873 тыс.руб.) и уменьшением показателей балансовых активов и внебалансовых требований.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняется различием в методиках расчета данных показателей, балансовые активы уменьшены на:

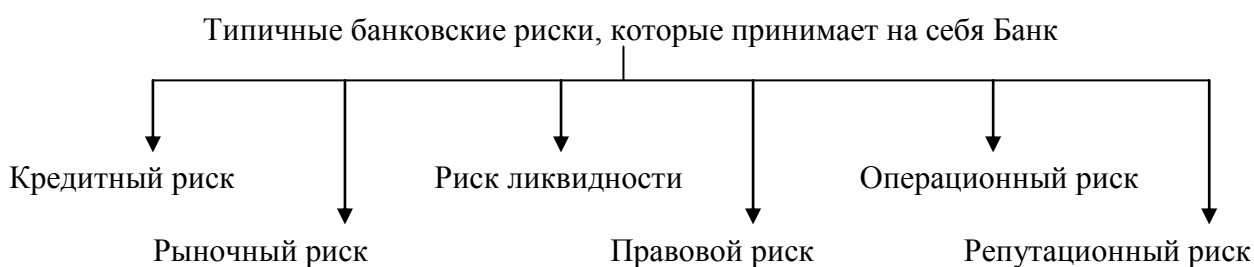
- показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П;
- прирост стоимости переоценки (балансовый счет 10601);
- обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счета 30202, 30204);
- расходы будущих периодов (балансовый счет 61403).

Наименование показателя	На 01 апреля 2018 года		На 01 января 2018 года		На 01 октября 2017 года		На 01 июля 2017 года	
	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка
Основной капитал	315 873	X	301 524	X	301 530	X	301 889	X
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	2 483 964	2 287 873	2 513 458	2 183 007	2 413 374	2 241 271	2 405 399	2 275 088
Значение показателя финансового рычага	12,7	X	12,0	X	12,5	X	12,6	X

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

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

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



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

В АО «Газнефтьбанк» действует многоуровневая система ответственности подразделений, осуществляющих управление рисками:

- Совет директоров
- Правление Банка
- Кредитный комитет
- Служба управления рисками
- Инвестиционный комитет
- Отдел бухгалтерского учета и отчетности
- Служба внутреннего аудита
- Служба внутреннего контроля.

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

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

На уровне отдельных бизнес - направлений управление и контроль за рисками (как портфельными, так и по отдельным сделкам) осуществляется соответствующими комитетами, полномочия которых определяются в зависимости от типа и уровня рассматриваемых рисков.

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

Служба управления рисками, образованная в соответствии с федеральным законом и нормативными документами Банка России, отвечает за внедрение и реализацию процедур, связанную с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком. Основной задачей Службы управления рисками является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур по снижению возникающих рисков.

Инвестиционный комитет создан с целью разработки и осуществления инвестиционной политики Банка путем принятия коллегиальных решений по вопросам инвестирования денежных средств в ценные бумаги и иные финансовые активы, путем определения степени ликвидности и групп принимаемых рисков.

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

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

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

7.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке утверждена стратегия в области управления банковскими рисками, которая направлена на эффективное управление его структурой, развитием и бизнес-деятельностью.

В рамках стратегии управления рисками банк осуществляет:

1. анализ, оценку и контроль рисков на этапе реализации той или иной сделки;
2. последующий мониторинг установленных условий.

В ходе разработки стратегии Банк определил:

1. основные виды рисков,
2. общие подходы к оценке рисков,
3. совокупный уровень риска,
4. страновые и отраслевые ограничения.
5. лимиты и сигнальные значения показателей риска концентрации в рамках Процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

7.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности АО «Газнефтьбанк» по рискам

При организации работы по управлению рисками АО «Газнефтьбанк» руководствуется требованиями Указания ЦБ РФ № 3624-У от 15.04.2015г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и утвержденными в соответствии с требованиями Банка России внутренними нормативными требованиями Банка.

Банк применяет процедуры измерения рисков, которые соответствуют алгоритмам инструкций и положений Банка России (стандартизированный подход).

Основные сведения, включаемые в отчетность Банка по рискам:

- О размере капитала и результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и норматива достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков (ежемесячно);
- О результатах стресс-тестирования (ежегодно);
- Отчет о значимых рисках (ежемесячно);
- Отчет о выполнении обязательных нормативов (ежемесячно);
- Отчет по управлению рисками (на ежеквартальной основе);
- О размере капитала и текущей внутренней оценке достаточности капитала Банка (ежедневно);
- Информация о достижения установленных сигнальных значений и о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также

о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (по факту нарушения);

- Об индикаторах уровня рисков на ежеквартальной основе

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Банк, в целях снижения риска по кредитным операциям, формирует (адекватные) достаточные резервы на возможные потери по ссудам. Коэффициент резервирования рассчитывается в соответствии с формулами, определенными внутренним документом Банка. В Банке действует бальная система внутренней классификации заемщиков в зависимости от уровня кредитного риска.

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

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

Кредитный риск по 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.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1'952'106	1'851'815	156'168
2	при применении стандартизированного подхода	1'952'106	1'849'377	156'168
3	при применении ПВП	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВП, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВП с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	16'292	11'712	1'303
17	при применении стандартизированного подхода	16'292	11'712	1'303
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	364'863	364'863	29'189
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	364'863	364'863	29'189
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2018 года

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2'333'261	2'228'390	186'661

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска и средние значения за отчетный период

	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.04.2018 года			Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за I квартал 2018 год		
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.1	Для расчета Н1.2	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.1	Для расчета Н1.2
Активы, включенные во II группу риска	27 860	27 860	27 860	39 861	39 861	39 861
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 394 130	1 348 747	1 348 747	1 340 229	1 294 846	1 294 846
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	394 296	394 296	394 296	382 292	382 292	382 292
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	5 239	5 239	5 239	5 705	5 705	5 705
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	130 581	130 581	130 581	115 192	115 192	115 192
Величина операционного риска (ОР*12,5)	364 863	364 863	364 863	364 893	364 893	364 893
Величина рыночного риска (РР)	16 292	16 292	16 292	13 947	13 947	13 947

Величина активов I группы риска до взвешивания на 01 апреля 2018 года составляет 629 344 тысяч рублей (среднее значение за I квартал 2018 год – 684 634 тысяч рублей).

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов.

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Кредитных организаций	0	0
МБК/МБД	0	0
учтенные векселя	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
Юридических лиц	1 079 794	1 200 919
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	949 756	815 388
учтенные векселя	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	130 038	385 531

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2018 года

Физические лица	559 439	574 335
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные ссуды	58 693	61 877
Автокредиты	20 118	12 875
Иные потребительские ссуды	480 628	499 583
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
ИТОГО	1 639 233	1 775 254

Движение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва за I квартал 2018г., числе вследствие:	в том	56 604
1.1. выдачи ссуд		24 041
1.2. изменение качества ссуд		7 396
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		0
1.5. иных причин		25 167
2. Восстановление (уменьшение) резерва за I квартал 2018г., числе вследствие:	в том	54 702
2.1. списание безнадежных ссуд		0
2.2. погашение ссуд		19 324
2.3. изменение качества ссуд		14 849
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		0
2.5. иных причин		20 529

Распределение кредитного риска юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности

	Величина риска (КРЗ)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	403 833	280 819
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	191 782	156 673
СТРОИТЕЛЬСТВО	126 215	110 115
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	79 693	73 500
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	49 542	42 568
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	40 769	76 625
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	14 521	61 924
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	13 652	16 237
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	11 790	12 422
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	10 101	10 181
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	9 374	10 186
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	4 155	5 443

Географическое распределение кредитного риска

	Величина риска (КРЗ)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Россия	1 513 564	1 432 663
в том числе		
Саратовская область	1 470 477	1 338 446
Москва	43 087	94 218

В соответствии с масштабом и характером деятельности банка, расположением подразделений банка только в пределах Саратовской области риск концентрации на географическую зону Саратовская область не ограничивается.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12'553	51.000%	6'402	51.000%	6'402	0.000%	0
1.1	ссуды	12'553	51.000%	6'402	51.000%	6'402	0.000%	0
2	Реструктурированные ссуды	62'934	11.286%	7'103	0.985%	620	-10.301%	-6'483
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	155'886	15.033%	23'434	1.299%	2'025	-13.734%	-21'409
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	58'838	21.574%	12'694	1.377%	810	-20.198%	-11'884
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	58'838	21.574%	12'694	1.377%	810	-20.198%	-11'884
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Значение показателя «Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам» за отчетный период, выросло на 98 128 тыс. руб. или на 169,89 %, по сравнению с данными на 01.01.2018г., в связи с увеличением клиентской базы и рефинансированием ссудной задолженности в других кредитных организациях.

Значение показателя «Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» за отчетный период, снизилось на 77 490 тыс. руб. или на 56,84% по сравнению с данными на 01.01.2018г., в связи с погашением крупным клиентом Банка транша, направленного через третьих лиц на погашение обязательств перед другой кредитной организацией.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2'183'441	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	11'800	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	473/333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1'000'055	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года*

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	523'092	0
8	Основные средства	0	0	169'595	0
9	Прочие активы	0	0	5'556	0

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. не раскрывается в связи с отсутствием данного вида операций.

Учетная политика банка не содержит отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

		Не обесцененные активы (I категории качества)	Просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Ссуды юридических лиц	57 423	0	0	0	0
2.	Ссуды физических лиц, в том числе	194 629	0	0	0	0
2.1.	ипотечные кредиты	11 601	0	0	0	0
2.2.	автокредиты	14 023	0	0	0	0
2.3.	потребительские кредиты	169 005	0	0	0	0
ИТОГО		252 052	0	0	0	0

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариям, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

В отчетном периоде АО «Газнефтьбанк» операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не осуществлял.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

АО «Газнефтьбанк» не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

В отчетном периоде банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками, подверженным кредитному риску контрагента. Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали активы, удерживаемые в залоговом обеспечении, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства. В случаях воспрепятствования реализации залоговых прав банк использует инструменты судебной

защиты и принудительного исполнения залогодателями ранее взятых на себя обязательств.

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.

При анализе операционного риска Банком применяется стандартизированная модель, рекомендованная Банком России.

В соответствии с Положением об организации управления операционным риском, утвержденным Советом Директоров 01 февраля 2016 года, разработанным в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и Положением №346-П от 03.11.2009 года «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Банк осуществляет управление, мониторинг, регулирование, минимизацию и контроль операционного риска.

Сравнительные данные о размере операционного риска Банка, включенного в расчет достаточности капитала Банка

Наименование показателя (в тыс.руб.)	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Операционный риск, всего	29 189	29 189
В том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	583 783	583 783
в том числе		
Чистые процентные доходы	412 184	412 184
Чистые непроцентные доходы	171 599	171 599

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 рисков);
- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

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

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

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

Рыночный риск.

Банк в соответствии с Положением о порядке расчета рыночного риска, введенного в действие с 01 февраля 2016 года, устанавливает порядок расчета, контроль и минимизации величины рыночного риска.

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на начало каждого месяца, в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.2016г.

Для снижения валютного риска банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка России. В отчетном периоде банк совершал различные наличные, безналичных валютные операции только с долларом США и ЕВРО.

В течение отчетного квартала в расчет рыночного риска валютный риск был включен на все внутриквартальные даты, величина которого превышала 2% от величины собственных средств Банка.

Сведения о величине рыночного риска за 1 квартал 2018 год

	Величина рыночного риска	Величина валютного риска	в том числе:		Величина процентного риска
			Величина фондового риска	Величина товарного риска	
01.01.2018	11 712,00	936,96	-	-	-
01.02.2018	12 293,00	983,44	-	-	-
01.03.2018	13 257,00	1 060,56	-	-	-
01.04.2018	16 292,00	1 303,36	-	-	-

Составляющие Рыночного риска	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.	284,5	200,15
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.	-1,03	2,66
Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.	16 292	11 712
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	4,63%	3,35%
валютный риск (8% от открытых позиций)	1 303,36	936,96
процентный риск	-	-
фондовый риск	-	-
товарный риск	-	-
Итого	1 303,36	936,96
Итого с коэффициентом 12,5	16 292	11 712

- Процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок в отчетном периоде у Банка отсутствовал. Позиции в производных финансовых инструментах, несущих процентный риск, также не открывались.
- Товарный риск у банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются такие товары
- Фондовый риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в долевые инструменты сторонних эмитентов

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.

Согласно Указанию Банка России №4336-У от 03.04.2017 года «Об оценке экономического положения банков», Банк на ежеквартальной основе осуществляет контроль за показателем величины процентного риска. В течение отчетного периода процентный риск оценивался как приемлемый (менее 20%)

Показатели процентного риска

Наименование показателя	01.04.2018г.	01.01.2018г.
Сумма взвешенных открытых длинных позиций	25 902	23 485
Сумма взвешенных открытых коротких позиций	14 181	14 659
Показатель процентный риск	3,35%	2,52%

Банк производит анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка только в рублях в связи незначительной долей валютных активов (пассивов) (доля не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок).

Риск ликвидности.

Риск ликвидности оценивается согласно Положению об оценке, управлению и контролю ликвидности, введенного в действие с 01 февраля 2016 года, разработанного в соответствии с законодательством РФ, которым установлено:

- Цели, задачи и основные принципы системы управления ликвидностью;
- Организация системы управления ликвидностью;
- Система оперативного анализа состояния ликвидности и управления платежной позицией Банка;
- Методы управления ликвидностью;
- План действий (сценарии) при наступлении возможных состояний ликвидности;
- Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- Информационная система управления ликвидностью.

Риском ликвидности управляет:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Отдел бухгалтерского учета и отчетности;
- Служба управления рисками;
- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет.

Методами поддержания банковской ликвидности при *управлении активами* могут выступать:

- размещение части средств в высоколиквидные и одновременно доходные активы со сроками размещения 1 день в биржевые инструменты типа Валютный СВОП;
- краткосрочное кредитование клиентов на сроки не более чем на 3-6 месяцев;
- краткосрочное кредитование на межбанковском рынке (Участие банка в рамочном соглашении о сотрудничестве на региональном межбанковском рынке);
- продажа легко реализуемых доходных активов (котируемых ценных бумаг);
- планирование ожидаемых доходов с учетом графика платежей по погашению кредитов и процентов заемщиками, изменение структуры сроков погашения кредитов.

Метод поддержания банковской ликвидности при *управлении пассивами*:

внешние заимствования на межбанковском рынке (поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов).

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением 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.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

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

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

Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 апреля 2018 года

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	130 927	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	465 000	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 430	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	133 132	65 530	117 626	206 819	249 495	517 137
Прочие активы	2 270	0	0	0	0	10 823
Всего активов (1 и 2 группы активов)	732 759	65 530	117 626	206 819	249 495	527 960
Средства клиентов, из них	318 878	140 928	210 350	414 941	341 490	637 085
вклады физических лиц	93 806	140 919	210 350	409 641	341 490	637 085
Прочие обязательства	11 666	69	0	0	0	0
Всего обязательств	330 544	140 997	210 350	414 941	341 490	637 085

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года*

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	263 554	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	138 661	-75 467	-92 724	-208 122	-91 995	-109 125

Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2018 года

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	155 575	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	350 000	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 513	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	389 905	70 465	44 357	107 529	253 304	536 930
Прочие активы	2 446	0	0	0	0	13 096
Всего активов (1 и 2 группы активов)	899 439	70 465	44 357	107 529	253 304	550 026
Средства клиентов, из них	374 154	168 035	220 849	212 223	419 665	712 796
вклады физических лиц	97 534	168 026	220 849	212 223	414 365	712 796
Прочие обязательства	8 776	726	0	0	0	0
Всего обязательств	480 464	336 787	441 698	424 446	834 030	1 425 592
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	243 241	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	175 734	-266 322	-397 341	-316 917	-580 726	-875 566

За отчетный период Банк исполнил все обязательства своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности, в том числе и также благодаря высокому объему высоколиквидных активов. Что соответствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежным потокам.

Показатели ликвидности	на 01 января 2018г.	на 01 февраля 2018г.	на 01 марта 2018г.	на 01 апреля 2018г.
H2 >=15%	46,44	42,26	165,99	134,67
H3 >=50%	206,95	194,65	204,69	189,51

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований к политике и процедурам по управлению за состоянием ликвидности в Банке, определенных внутренним Положением об оценке, управлению и контролю ликвидности АО «Газнефтьбанк». Контроль осуществляется должностными лицами и руководителями подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в связи с тем, что АО «Газнефтьбанк» не относится к числу системно значимых кредитных организаций, признаваемых Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

Риск концентрации.

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к

значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и риска ликвидности в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк утвердил систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков (кредитный риск и риск ликвидности), а именно:

- Показатель Риска концентрации объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов
- Показатель Риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц, в отношении к связанному с ним лицу (или группе лиц), перечень которых определен согласно статьям 64 и 64.1 ФЗ от 10.07.2002 года №86-ФЗ
- Показатель Риска концентрации по географическим зонам
- Показатель Риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов)
- Показатель Риска концентрации по секторам экономики
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей).
- Риск концентрации зависимости банка от отдельных источников ликвидности (Средства юридических лиц).

Советом Директоров Банка утверждены лимиты и сигнальные значения, позволяющие ограничивать риски концентрации. Банк осуществляет контроль за установленными лимитами риска концентрации, в том числе и сигнальными значениями.

В отчетном периоде Банком были соблюдены лимиты и сигнальные значения показателей риска концентрации контрагента по географическим зонам, по видам экономической деятельности и по отдельным источникам ликвидности.

Правовой риск.

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

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемых решений характеру и сфере деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в политику Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

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

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

Репутационный риск.

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

Географический риск.

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

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

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

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.

7.5. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери с просроченными сроками погашения

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

На 01 апреля 2018 года	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Активы всего, в том числе:	1 669 101	86 815	15 990	845	6 231	65 368	232 256	170 675
Предоставленные кредиты	1 509 195	72 223	15 564	711	6 195	49 753	215 645	154 072
Требования, признаваемые ссудами	130 038	0	0	0	0	1 619	1 619	1 619
Процентные требования	13 279	10 817	407	3	31	10 376	10 851	10 843
Прочие требования	16 589	3 775	19	131	5	3 620	4 141	4 141

На 01 января 2018 года	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Активы всего, в том числе:	1 807 559	74 450	1 121	88	7 415	65 826	211 255	169 161
Предоставленные кредиты	1 389 723	59 368	1 039	84	7 217	51 028	194 176	152 082
Требования, признаваемые ссудами	385 531	2 407	0	0	0	2 407	2 407	2 407
Процентные требования	12 854	10 420	53	4	0	10 363	10 153	10 153
Прочие требования	19 451	2 255	29	0	198	2 028	4 519	4 519

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01 апреля 2018 года – 4,3%, на 01 января 2018 года – 3,3%.

7.6. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В качестве обеспечения по кредитам принимается в залог ликвидное имущество: объекты недвижимости, оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности, ценные бумаги и прочее. Дисконтирование стоимости обеспечения производится с применением подходов, отраженных во внутренних положениях банка. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года*

стоимости обеспечения с целью определения достаточности сформированного резерва под убытки от обесценения. Осмотр и оценка залога осуществляется один раз в год (при участии обеспечения в расчете резерва на возможные потери - один раз в квартал).

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	на 01.04.2018г	на 01.01.2018г
Поручительство	4 137 206	3 811 277
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	11 946	11 946
Имущество, принятое в обеспечение	2 386 362	2 274 863

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01 апреля 2018 года составила 501 680 тысяч рублей (на 01 января 2018 года - 551 473 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01 апреля 2018 года.

Кредиты необеспеченные	27 101
Кредиты обеспеченные:	0
-недвижимостью	1 112 442
-оборудованием	28 083
-транспортом	159 581
-товаром	87 783
-поручительствами	84 230
-ценными бумагами	9 975
Итого кредитов	1 509 195

7.7. 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. В отчетном периоде Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам.

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).

**Требования и
условные
обязательства по
операциям со**

На 01 апреля 2018 года/За 1 квартал 2018 года

На 01 января 2018 года/За 2017 год

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

связанными с Банком сторонами	1 квартал 2018 года			За 2017 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	1 600	3 265	32 000	1 600	0	32 380
Сформированный РВПС	0	0	8 000		0	8 000
Сумма чистых требований по ссудной задолженности	1 600	3 265	24 000	1 600	0	24 380
Процентный доход от предоставленных ссуд	56	92	946	224	220	3 840
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	0	2 735	0	0	3 000	0

Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным связанным с Банком сторонам, за весь период отсутствовала. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена ниже:

	за 1 квартал 2018 г	За 2017 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего	6 950	16 147
в т.ч.:		
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	6 950	13 807
прочие связанные стороны	0	2 340
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего	4 065	17 783
в т.ч.:		
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	3 685	15 204
прочие связанные стороны	380	2 579

Операции аренды со связанными сторонами в 2017 году и 1 квартале 2018 года отсутствовали.

Остатки на расчетных счетах денежных средств, привлеченных от связанных сторон, на 01 апреля 2018 года составили 451 тысяч рублей, на 01 января 2018 года – 507 тысяч рублей. Доходы от расчетно-кассового обслуживания в 1 квартале 2018 года составили 24 тысячи рублей.

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.

7.8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги) в отчетном периоде начислялась в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск). Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оценены как величина ожидаемых затрат кредитной организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск и страховых взносов, относящихся к этим обязательствам, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Долгосрочные вознаграждения, в том числе вознаграждения по окончании трудовой деятельности, пенсионные выплаты, выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, выходные пособия и другие выплаты, относимые к долгосрочным вознаграждениям, в отчетном периоде системой оплаты труда не предусмотрены.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

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

При совершении сделок по уступке прав требований АО «Газнефтьбанк» решает задачи по оптимизации кредитных рисков и их влиянии на капитал. В отчетном периоде отсутствовали сделки по уступке права требования.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательного резервирования) в 2017 и 1 квартале 2018 годах не было.

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

АО «Газнефтьбанк» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет возможность привлечения ресурсов от Банка России.

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

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

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018г.	Данные на 01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1	1
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	1

10. Соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

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

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

Руководство подготовило данную бухгалтерскую (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.

«15» мая 2018 года