



**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого Банка
"Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 2016 год**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) за 2016 год утверждена к выпуску Советом директоров Банка 27 февраля 2017 года. Дата получения аудиторского заключения – 28 февраля 2017 года. Дата раскрытия отчетности – 03 марта 2017 года. Отчетность утверждена на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 20 апреля 2017 года. Дата раскрытия и размещения на сайте отчетности, утвержденной на годовом общем собрании акционеров, 21 апреля 2017 года.

Содержание:

Аудиторское заключение	3
Публикуемые формы бухгалтерской отчетности	9
Пояснительная информация	25



**Аудиторская организация
ООО «ФИНКРЕДАУДИТ»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Акционерного коммерческого Банка
«Газнефтьбанк»
(акционерное общество)
за 2016 год**

410600, Россия,
г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, офис 47;
телефон: (8452) 26-16-43, 60-43-71.

**г.Саратов
2017 год**



**Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКРЕДАУДИТ»**

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Саратовском отделении №8622 ПАО Сбербанк г.Саратов, к/с 30101810500000000649, БИК 046311649, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail: info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10206007468

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Акционерного коммерческого
Банка «Газнефтьбанк»
(акционерное общество)

Аудируемое лицо:

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

Сокращенное наименование: АО «Газнефтьбанк».

ОГРН: 1026400001870.

Место нахождения: 410052, Россия, г. Саратов, проспект 50 лет Октября, д.118 а.

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит» (ООО «Финкредаудит»).

ОГРН: 1026402206885.

Место нахождения: 410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

ОРНЗ: 10206007468.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) (далее - Банк), состоящей из следующих публикуемых форм отчетности:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских

процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12-ти месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций установлен в сумме 300 000 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 года собственные средства (капитал) Банка составили 321 735 тыс. руб.

Обращаем внимание на сведения, раскрытые в п.6.1. пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с которыми в целях обеспечения активного наращивания бизнеса Банка и соответствия современным требованиям по уровню капитализации, в 2017 году Банк планирует наращивать капитал за счет прибыли от основной деятельности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

г. Саратов, «28» февраля 2017 года

**Заместитель Генерального
директора
ООО «Финкредаудит»**



Л. Д. Попкова
(доверенность №1 от 09.01.2017г.,
срок действия до 31.12.2017г.)

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	70 166	75 819
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	119 098	134 768
2.1	Обязательные резервы	4.1	30 971	26 473
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4 274	4 147
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	1 899 059	1 939 299
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	4.3	0	9 617
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	2 656	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	187 070	199 529
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.4	80 329	33 962
12	Прочие активы	4.5	3 497	4 555
13	Всего активов		2 366 149	2 401 696
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	4.6	1 934 433	1 990 529
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.6	1 710 342	1 752 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.7	0	8 988
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.8	0	354
20	Отложенное налоговое обязательство		4 181	3 946
21	Прочие обязательства	4.8	87 625	72 224
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.9	5 157	3 530
23	Всего обязательств		2 031 396	2 079 571
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.3	217 956	217 956
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.3	12 906	12 369
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-135
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		30 748	20 190
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		71 208	61 006
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 935	10 739
35	Всего источников собственных средств		334 753	322 125
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.9	797 516	557 163
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.9	10 000	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 30-69-93

27 "февраля" 2017г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество), АО "Газнефтьбанк"Почтовый адрес 410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября,118-АКод формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		319 938	321 254
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7 044	2
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		312 517	320 615
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		377	637
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		178 232	190 383
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	2
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		178 220	190 367
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		12	14
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		141 706	130 871
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-38 471	-35 405
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-1 558	-1 229
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		103 235	95 466
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13	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		228	-228
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	134 178	9 911
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-100 076	25 782
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		26 052	24 068
15	Комиссионные расходы		3 489	3 525
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	5.1	-151	-7 778
19	Прочие операционные доходы		16 889	4 283
20	Чистые доходы (расходы)		176 879	147 979
21	Операционные расходы		163 350	126 619
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 529	21 360
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	11 594	10 621
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 935	10 739
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 935	10 739

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 935	10 739
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		10 807	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		10 807	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		249	439
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10 558	-439
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		135	228
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		135	228
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		135	228
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		10 693	-211
10	Финансовый результат за отчетный период		12 628	10 528

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 30-69-93
27 "февраля" 2017г.

Андреева Т.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
63701000	34183785	3223

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

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	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	217956	X	217956	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	217956	X	217956	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		71208	X	57469	X
2.1	прошлых лет		71208	X	61006	X
2.2	отчетного года		0	X	-3537	X
3	Резервный фонд	6	12906	X	12369	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0		0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		302070	X	287794	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0		0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		990		8	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0		0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0		0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0		0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0		0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0		0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от 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		0		0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		660	X	13	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1650	X	21	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)		300420	X	287773	X

Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0		0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	660		X	13	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0		X	0	X
41.1.1	нематериальные активы	0		X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0		X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0		X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0		X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0		X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0		X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	660		X	13	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	0		X	0	X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	300420		X	287773	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	21330		X	32764	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0		X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0		X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0		X	0	X
50	Резервы на возможные потери	0		X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	21330		X	32764	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0			0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0			0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0			0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0			0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15		X	47	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0		X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0		X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0		X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0		X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0		X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0		X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	15		X	47	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	21315		X	32717	X

59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		321735	X	320490	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2379611	X	2517178	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2379611	X	2517178	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2423208	X	2549968	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		12,6248	X	11,4324	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		12,6248	X	11,4324	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		13,2772	X	12,5684	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8,1248	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	6,1	12,6200	X	11,4300	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6,1	12,6200	X	11,4300	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6,1	13,2800	X	12,5700	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
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	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 6.4 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.2	2284844	2136391	1546725	2328793	2209776	1811015
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		269284	269284	0	220007	220007	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		269284	269284	0	220007	220007	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		400477	400477	80095	223443	223443	44689
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1615083	1466630	1466630	1885343	1766326	1766326
1.4.1	судная и приравненная к ней задолженность		1446261	1316696	1316696	1721721	1626603	1626603
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		229278	225075	329454	189001	187655	266617
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4314	4271	4698	18400	18300	20130
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		35616	32256	41933	38066	37734	49055
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		189348	188548	282823	132535	131621	197432
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		2905	2819	3446	2769	2680	3752
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		1235	1149	1609	2769	2680	3752
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		461038	455786	210637	370660	367130	166744
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		10000	9900	9900	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		375488	371661	185892	312614	309807	155279
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		75550	74225	14845	58046	57323	11465
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

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

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9	25463	22444	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		169756	149629	
6.1.1	чистые процентные доходы		126165	118158	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		43591	31471	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9	14658	21290	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0	
7.1.1	Общий		0	0	
7.1.2	Специальный		0	0	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0	
7.2.1	общий		0	0	
7.2.2	специальный		0	0	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0	
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		1173	1703	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0	
7.4.1	основной товарный риск		0	0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	157899	33846	124053	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		143316	41453	101863	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям		9426	-9234	18660	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5157	1627	3530	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		300420	300337	300252	300168
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2486361	2468854	2535491	2514595
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	12,1	12,2	11,8	11,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ОАО "Газнефтьбанк"	2.01 ОАО "Газнефтьбанк"	3.01 ОАО "Газнефтьбанк"	4.01 ОАО "Газнефтьбанк"	5.01 ОАО "Газнефтьбанк"	6.01 ОАО "Газнефтьбанк"	7.01 ОАО "Газнефтьбанк"	8.01 ОАО "Газнефтьбанк"	9.01 ОАО "Газнефтьбанк"	10.01 ОАО "Газнефтьбанк"	11.01 ОАО "Газнефтьбанк"	12.01 ОАО "Газнефтьбанк"	13.01 ОАО "Газнефтьбанк"	14.01 ОАО "Газнефтьбанк"	15.01 ОАО "Газнефтьбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.02 10103223B	2.02 10103223B	3.02 10103223B	4.02 10103223B	5.02 10103223B	6.02 10203223B	7.02 10203223B (001D)	8.02 10303223B	9.02 10403223B	10.02 10503223B	11.02 10603223B	12.02 10703223B	13.02 10803223B	14.02 1083223B001D	15.02 1083223B002D
3	Применимое право	1.03 Россия	2.03 Россия	3.03 Россия	4.03 Россия	5.03 Россия	6.03 Россия	7.03 Россия	8.03 Россия	9.03 Россия	10.03 Россия	11.03 Россия	12.03 Россия	13.03 Россия	14.03 Россия	15.03 Россия
4	Регулятивные условия	1.04 не применимо	2.04 не применимо	3.04 не применимо	4.04 не применимо	5.04 не применимо	6.04 не применимо	7.04 не применимо	8.04 не применимо	9.04 не применимо	10.04 не применимо	11.04 не применимо	12.04 не применимо	13.04 не применимо	14.04 не применимо	15.04 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.05 базовый капитал	2.05 базовый капитал	3.05 базовый капитал	4.05 базовый капитал	5.05 базовый капитал	6.05 базовый капитал	7.05 базовый капитал	8.05 базовый капитал	9.05 базовый капитал	10.05 базовый капитал	11.05 базовый капитал	12.05 базовый капитал	13.05 базовый капитал	14.05 базовый капитал	15.05 базовый капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.06 не применимо	2.06 не применимо	3.06 не применимо	4.06 не применимо	5.06 не применимо	6.06 не применимо	7.06 не применимо	8.06 не применимо	9.06 не применимо	10.06 не применимо	11.06 не применимо	12.06 не применимо	13.06 не применимо	14.06 не применимо	15.06 не применимо
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.07 обыкновенные акции	2.07 обыкновенные акции	3.07 обыкновенные акции	4.07 обыкновенные акции	5.07 обыкновенные акции	6.07 обыкновенные акции	7.07 обыкновенные акции	8.07 обыкновенные акции	9.07 обыкновенные акции	10.07 обыкновенные акции	11.07 обыкновенные акции	12.07 обыкновенные акции	13.07 обыкновенные акции	14.07 обыкновенные акции	15.07 обыкновенные акции
8	Тип инструмента	1.08 3019.5	2.08 4687.44	3.08 200.03	4.08 2600.00	5.08 15493.03	6.08 24300.00	7.08 3040.00	8.08 10868.00	9.08 19162.00	10.08 15730.00	11.08 40040.00	12.08 5720.00	13.08 14300.00	14.08 29195.99	15.08 28600.04
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.09 3019.5	2.09 4687.44	3.09 200.03	4.09 2600.00	5.09 15493.03	6.09 24300.00	7.09 3040.00	8.09 10868.00	9.09 19161.00	10.09 15730.00	11.09 40040.00	12.09 5720.00	13.09 14300.00	14.09 29195.99	15.09 28600.04
10	Номинальная стоимость инструмента	1.1 акционерный капитал	2.1 акционерный капитал	3.1 акционерный капитал	4.1 акционерный капитал	5.1 акционерный капитал	6.1 акционерный капитал	7.1 акционерный капитал	8.1 акционерный капитал	9.1 акционерный капитал	10.1 акционерный капитал	11.1 акционерный капитал	12.1 акционерный капитал	13.1 акционерный капитал	14.1 акционерный капитал	15.1 акционерный капитал
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.11 10.04.1995	2.11 29.04.1997	3.11 27.07.1998	4.11 29.12.2000	5.11 24.04.2003	6.11 08.09.2004	7.11 29.12.2004	8.11 16.08.2005	9.11 28.06.2006	10.11 23.10.2007	11.11 29.10.2008	12.11 29.12.2009	13.11 06.09.2010	14.11 29.09.2011	15.11 27.05.2014
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.12 бессрочный	2.12 бессрочный	3.12 бессрочный	4.12 бессрочный	5.12 бессрочный	6.12 бессрочный	7.12 бессрочный	8.12 бессрочный	9.12 бессрочный	10.12 бессрочный	11.12 бессрочный	12.12 бессрочный	13.12 бессрочный	14.12 бессрочный	15.12 бессрочный
13	Наличие срока по инструменту	1.13 без ограничения срока	2.13 без ограничения срока	3.13 без ограничения срока	4.13 без ограничения срока	5.13 без ограничения срока	6.13 без ограничения срока	7.13 без ограничения срока	8.13 без ограничения срока	9.13 без ограничения срока	10.13 без ограничения срока	11.13 без ограничения срока	12.13 без ограничения срока	13.13 без ограничения срока	14.13 без ограничения срока	15.13 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.14 нет	2.14 нет	3.14 нет	4.14 нет	5.14 нет	6.14 нет	7.14 нет	8.14 нет	9.14 нет	10.14 нет	11.14 нет	12.14 нет	13.14 нет	14.14 нет	15.14 нет
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.15 не применимо	2.15 не применимо	3.15 не применимо	4.15 не применимо	5.15 не применимо	6.15 не применимо	7.15 не применимо	8.15 не применимо	9.15 не применимо	10.15 не применимо	11.15 не применимо	12.15 не применимо	13.15 не применимо	14.15 не применимо	15.15 не применимо
16	Последняя дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.16 не применимо	2.16 не применимо	3.16 не применимо	4.16 не применимо	5.16 не применимо	6.16 не применимо	7.16 не применимо	8.16 не применимо	9.16 не применимо	10.16 не применимо	11.16 не применимо	12.16 не применимо	13.16 не применимо	14.16 не применимо	15.16 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купоный доход	1.17 не применимо	2.17 не применимо	3.17 не применимо	4.17 не применимо	5.17 не применимо	6.17 не применимо	7.17 не применимо	8.17 не применимо	9.17 не применимо	10.17 не применимо	11.17 не применимо	12.17 не применимо	13.17 не применимо	14.17 не применимо	15.17 не применимо
18	Тип ставки по инструменту	1.18 не применимо	2.18 не применимо	3.18 не применимо	4.18 не применимо	5.18 не применимо	6.18 не применимо	7.18 не применимо	8.18 не применимо	9.18 не применимо	10.18 не применимо	11.18 не применимо	12.18 не применимо	13.18 не применимо	14.18 не применимо	15.18 не применимо
19	Ставка	1.19 не применимо	2.19 не применимо	3.19 не применимо	4.19 не применимо	5.19 не применимо	6.19 не применимо	7.19 не применимо	8.19 не применимо	9.19 не применимо	10.19 не применимо	11.19 не применимо	12.19 не применимо	13.19 не применимо	14.19 не применимо	15.19 не применимо
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	2.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	3.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	4.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	5.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	6.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	7.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	8.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	9.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	10.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	11.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	12.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	13.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	14.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	15.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Обязательность выплат дивидендов	1.21 нет	2.21 нет	3.21 нет	4.21 нет	5.21 нет	6.21 нет	7.21 нет	8.21 нет	9.21 нет	10.21 нет	11.21 нет	12.21 нет	13.21 нет	14.21 нет	15.21 нет
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.22 некумулятивный	2.22 некумулятивный	3.22 некумулятивный	4.22 некумулятивный	5.22 некумулятивный	6.22 некумулятивный	7.22 некумулятивный	8.22 некумулятивный	9.22 некумулятивный	10.22 некумулятивный	11.22 некумулятивный	12.22 некумулятивный	13.22 некумулятивный	14.22 некумулятивный	15.22 некумулятивный
23	Характер выплаты	1.23 неконвертируемый	2.23 неконвертируемый	3.23 неконвертируемый	4.23 неконвертируемый	5.23 неконвертируемый	6.23 неконвертируемый	7.23 неконвертируемый	8.23 неконвертируемый	9.23 неконвертируемый	10.23 неконвертируемый	11.23 неконвертируемый	12.23 неконвертируемый	13.23 неконвертируемый	14.23 неконвертируемый	15.23 неконвертируемый
24	Конвертируемость инструмента	1.24 не применимо	2.24 не применимо	3.24 не применимо	4.24 не применимо	5.24 не применимо	6.24 не применимо	7.24 не применимо	8.24 не применимо	9.24 не применимо	10.24 не применимо	11.24 не применимо	12.24 не применимо	13.24 не применимо	14.24 не применимо	15.24 не применимо
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.25 не применимо	2.25 не применимо	3.25 не применимо	4.25 не применимо	5.25 не применимо	6.25 не применимо	7.25 не применимо	8.25 не применимо	9.25 не применимо	10.25 не применимо	11.25 не применимо	12.25 не применимо	13.25 не применимо	14.25 не применимо	15.25 не применимо
26	Полная либо частичная конвертация	1.26 не применимо	2.26 не применимо	3.26 не применимо	4.26 не применимо	5.26 не применимо	6.26 не применимо	7.26 не применимо	8.26 не применимо	9.26 не применимо	10.26 не применимо	11.26 не применимо	12.26 не применимо	13.26 не применимо	14.26 не применимо	15.26 не применимо
27	Ставка конвертации	1.27 не применимо	2.27 не применимо	3.27 не применимо	4.27 не применимо	5.27 не применимо	6.27 не применимо	7.27 не применимо	8.27 не применимо	9.27 не применимо	10.27 не применимо	11.27 не применимо	12.27 не применимо	13.27 не применимо	14.27 не применимо	15.27 не применимо
28	Обязательность конвертации	1.28 не применимо	2.28 не применимо	3.28 не применимо	4.28 не применимо	5.28 не применимо	6.28 не применимо	7.28 не применимо	8.28 не применимо	9.28 не применимо	10.28 не применимо	11.28 не применимо	12.28 не применимо	13.28 не применимо	14.28 не применимо	15.28 не применимо
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.29 не применимо	2.29 не применимо	3.29 не применимо	4.29 не применимо	5.29 не применимо	6.29 не применимо	7.29 не применимо	8.29 не применимо	9.29 не применимо	10.29 не применимо	11.29 не применимо	12.29 не применимо	13.29 не применимо	14.29 не применимо	15.29 не применимо
30	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.3 нет	2.3 нет	3.3 нет	4.3 нет	5.3 нет	6.3 нет	7.3 нет	8.3 нет	9.3 нет	10.3 нет	11.3 нет	12.3 нет	13.3 нет	14.3 нет	15.3 нет
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	1.31 не применимо	2.31 не применимо	3.31 не применимо	4.31 не применимо	5.31 не применимо	6.31 не применимо	7.31 не применимо	8.31 не применимо	9.31 не применимо	10.31 не применимо	11.31 не применимо	12.31 не применимо	13.31 не применимо	14.31 не применимо	15.31 не применимо
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.32 не применимо	2.32 не применимо	3.32 не применимо	4.32 не применимо	5.32 не применимо	6.32 не применимо	7.32 не применимо	8.32 не применимо	9.32 не применимо	10.32 не применимо	11.32 не применимо	12.32 не применимо	13.32 не применимо	14.32 не применимо	15.32 не применимо
33	Полное или частичное списание	1.33 не применимо	2.33 не применимо	3.33 не применимо	4.33 не применимо	5.33 не применимо	6.33 не применимо	7.33 не применимо	8.33 не применимо	9.33 не применимо	10.33 не применимо	11.33 не применимо	12.33 не применимо	13.33 не применимо	14.33 не применимо	15.33 не применимо
34	Постоянное или временное списание	1.34 не применимо	2.34 не применимо	3.34 не применимо	4.34 не применимо	5.34 не применимо	6.34 не применимо	7.34 не применимо	8.34 не применимо	9.34 не применимо	10.34 не применимо	11.34 не применимо	12.34 не применимо	13.34 не применимо	14.34 не применимо	15.34 не применимо
35	Механизм восстановления	1.35 не применимо	2.35 не применимо	3.35 не применимо	4.35 не применимо	5.35 не применимо	6.35 не применимо	7.35 не применимо	8.35 не применимо	9.35 не применимо	10.35 не применимо	11.35 не применимо	12.35 не применимо	13.35 не применимо	14.35 не применимо	15.35 не применимо
36	Субординированность инструмента	1.36 да	2.36 да	3.36 да	4.36 да	5.36 да	6.36 да	7.36 да	8.36 да	9.36 да	10.36 да	11.36 да	12.36 да	13.36 да	14.36 да	15.36 да
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.37 не применимо	2.37 не применимо	3.37 не применимо	4.37 не применимо	5.37 не применимо	6.37 не применимо	7.37 не применимо	8.37 не применимо	9.37 не применимо	10.37 не применимо	11.37 не применимо	12.37 не применимо	13.37 не применимо	14.37 не применимо	15.37 не применимо
38	Описание несоответствий	1.37 не применимо	2.37 не применимо	3.37 не применимо	4.37 не применимо	5.37 не применимо	6.37 не применимо	7.37 не применимо	8.37 не применимо	9.37 не применимо	10.37 не применимо	11.37 не применимо	12.37 не применимо	13.37 не применимо	14.37 не применимо	15.37 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.gazneftbank.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.1)

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

всего 296772, в том числе вследствие

1.1. выдачи ссуд	<u>121273</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>77426</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>493</u>	;
1.4. иных причин	<u>97580</u>	.

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

всего 255319, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>4672</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>50853</u>	;
2.3. изменения качества ссуд	<u>106626</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>40</u>	;
2.5. иных причин	<u>93128</u>	.

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель

Худякова Е.В.

Телефон: 30-69-93

27 "февраля" 2017г.

Код территории по ОКАТО	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 января 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.6	11.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	12.6	11.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.3	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				

5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	44.8	54.4		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	131.3	105.9		
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	76.5	94.8		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное	23.1	максимальное	23.3
				минимальное	4.1	минимальное	6.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	312.3	376.5		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.5	10.7		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.1	2.0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0.0	0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						

16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 366 149
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		210 637
7	Прочие поправки		76 783
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 500 003

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 277 374
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 650
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 275 724
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		461 038
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		250 401
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		210 637

Капитал и риски			
20	Основной капитал		300 420
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 486 361
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	12,08

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

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 30-69-93

27 "февраля" 2017г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		155 565	37 593
1.1.1	проценты полученные		313 898	318 314
1.1.2	проценты уплаченные		-171 352	-182 357
1.1.3	комиссии полученные		26 052	24 068
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 489	-3 525
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		13	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		134 178	9 911
1.1.8	прочие операционные доходы		4 687	503
1.1.9	операционные расходы		-136 133	-121 321
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12 289	-8 000
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-98 964	-42 360
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4 498	225
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		-23 844	-126 192
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7 413	-10 925
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		-56 096	81 382
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		-8 900	8 600
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 787	4 550
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		56 601	-4 767
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"		9 690	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3 012	-56 185
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10 976	27 537
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		17 654	-28 648
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		-100 076	25 782
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-25 821	-7 633
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1.	184 114	191 747
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.	158 293	184 114

Председатель Правления Ведменский А.А.

Главный бухгалтер Сидорова О.Н.

М.П.

Исполнитель Андреева Т.С.

Телефон: 30-69-93

27 "февраля" 2017г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) за 2016 год

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (далее – Банк) за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску Советом директоров Банка 27 февраля 2017 года. Отчетность будет представлена на утверждение годового общего собрания акционеров, которое будет проводиться в апреле 2017 года.

1. Общие сведения о Банке

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

Сокращенное наименование: АО «Газнефтьбанк»

В соответствии с Федеральным законом от 04.05.2011г. N 99-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" изменено название Банка с *Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество)* на *Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество)* и 11.01.2017г. получены Лицензии на осуществление банковских операций 3223.

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

Дата регистрации Банком России: 28.02.1995г.

Регистрационный номер: 3223

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001870

Дата внесения записи о государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц: 12.08. 2002г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 6453031840

Банковский идентификационный код (БИК): 046322801

Номер контактного телефона: (8452) 633-111

Адрес электронной почты: office@gazneftbank.ru

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

Лицензии Банка:

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц
- Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- Выдача банковских гарантий
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

В связи с переименованием Банком получены Лицензии на осуществление банковских операций 3223 от 11.01.2017г.:

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 АО «Газнефтьбанк» 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 января 2017 года в состав Банка входят:

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов составило 138 и 134 человек соответственно.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 января 2017 года	На 01 января 2016 года
Бандорин Максим Алексеевич	38,58%	38,58%
Бандорин Алексей Евгеньевич	33,93%	33,93%
ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ"	6,77%	6,77%
Ненашев Андрей Иванович	5,82%	5,82%
ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ"	5,04%	5,04%
ООО НПО "МИКРАМ"	4,35%	4,35%
Прочие физические лица	5,51%	5,51%
	100,00%	100,00%

Совет директоров Банка:

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

Члены Совета директоров:

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

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.

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

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

Дивиденды по итогам 2015 года в 2016 году не начислялись и не выплачивались.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом директоров Банка не даны рекомендации о планируемых по итогам 2016 года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли).

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

	2016 год	2015 год
Предоставленные кредиты и депозиты	1 635 515	1 819 219
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	397 398	219 223
Вложения в ценные бумаги	0	9 617
Средства клиентов	1 934 433	1 990 529
Выпущенные долговые обязательства	0	8 988
Доходы Банка	1 845 864	1 668 221
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	14	990
Расходы Банка	1 838 865	1 652 347
Налог на прибыль	5 078	6 125
Чистая прибыль	1 935	10 739

АО «Газнефтьбанк» завершил 2016 год как 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 2016 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 6 999 тысяч рублей, после налогообложения – 1 935 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 2016 год		за 2015 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	312 517	16,93	320 617	19,22
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	7 044	0,38	0	0,00
По операциям с ценными бумагами	809	0,04	637	0,04
По операциям с иностранной валютой	1 080 930	58,56	1 034 890	62,03
Восстановление сумм со счетов резервов	401 623	21,76	283 726	17,01
Комиссии полученные	26 052	1,41	24 068	1,44
Прочие доходы	16 889	0,92	4 283	0,26
Итого доходов	1 845 864	100,0	1 668 221	100,0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год*

Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	178 220	9,69	190 369	11,52
По операциям с ценными бумагами	203	0,01	242	0,02
По операциям с иностранной валютой	1 046 828	56,93	999 197	60,47
Операционные расходы	163 350	8,88	126 619	7,66
Отчисления в резервы на возможные потери	440 245	23,94	326 909	19,78
Прочие расходы	10 019	0,55	9 011	0,55
Итого расходов	1 838 865	100,0	1 652 347	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	6 999		15 874	
Налог на прибыль	5 078		6 125	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	14		990	
Прибыль после налогообложения	1 935		10 739	

Незначительное снижение доходов от размещения денежных средств в кредиты и депозиты в 2016 году составило 1 056 тысяч рублей или 3,3% (удельный вес в совокупной сумме доходов составил более 17%) при этом процентные расходы по привлеченным денежным средствам клиентов снизились за 2016 год на 11 946 тысяч рублей или 6,3% (удельный вес в совокупной сумме расходов составил более 9%). Чистые расходы от создания резервов на возможные потери в сумме 38 622 тысяч рублей, как результат работы банка по снижению кредитного риска и ужесточения требований со стороны Банка России к оценке качества активов, оказали существенное влияние на формирование финансового результата. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в сумме 34 102 тысяч рублей сложились из-за активно проводимых операций покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

В течение 2016 года Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2017 года сохранилась практически на прежнем уровне и составила 2 556,0 млн. рублей (по сравнению с 2 570,4 млн. рублей по состоянию на 1 января 2016 года). Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 января 2017 года составили в рублях 29 485 тысяч рублей, в инвалюте – 1 486 тысяч рублей. В течение года все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов соблюдались в полной мере в соответствии с Положением Банка России № 507-П от 01.12.2015г. По результатам расчета суммы страховых выплат в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Банком в 2016 году была перечислена в полном объеме сумма в размере 7 447 тысяч рублей (в 2015 году - 6 749 тысяч рублей).

В течение 2016 года открыто 414 счетов клиентам юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2017 года количество открытых счетов составляет – 1 649 счетов), закрыто 237 расчетных счетов, из них в одностороннем порядке Банком закрыто 44 счета, не работающих свыше 2-х лет (в соответствии со ст. 859 ГК РФ); на основании информации, размещенной на информационном сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России), а также принимая во внимание ст. 49, 307, 407, 419 ГК РФ и руководствуясь письмом ЦБ РФ от 26.01.2009г. № 31-1-6/108 «О прекращении договора банковского счета, когда клиент - юридическое лицо исключен из ЕГРЮЛ» - закрыто 27 счетов.

Количество счетов физических лиц по привлечению денежных средств на 01 января 2017 года составило 8 098 счетов (по состоянию на 01 января 2016 года – 8 671 счетов). Количество вкладчиков – физических лиц составило 6 443 клиентов.

2. Принципы и методы оценки, учета существенных операций и событий и подготовки отчетности Банка за 2016 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

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

В 2016 году бухгалтерский учет в АО «Газнефтьбанк» велся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», 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 2016 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 2016 году

В 2016 году внесены изменения в Положение Банка России № 385-П, в основном касающиеся изменений в плане счетов. Введены новые счета, изложены новые наименования некоторых счетов и скорректированы их характеристики и назначения использования.

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

- Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В учетной политике на 2017 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учёта, применяемые Банком в отчётном периоде. Изменен порядок определения первоначальной стоимости основных средств - первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств; налог на добавленную стоимость, уплаченный в связи с приобретением объекта основных средств, включается в его первоначальную стоимость.

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

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

- резервов на возможные потери по ссудам, составленные в соответствии с Положением банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П.
- резервов по иным активам – составленные в соответствии с Положением Банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-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 разведенной прибыли (убытка) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2017 года составила 0,4972 рублей. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2016 года составила 2,7592 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.

3. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

По состоянию на 01 декабря 2016 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, имущества и материальных ценностей, которая была оформлена ведомостями учета результатов, выявленных инвентаризацией. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств

Банка. На 01 января 2017 года в Банке проведена инвентаризация статей баланса, касающихся дебиторской и кредиторской задолженности, которая подтверждена Актами сверки расчетов с дебиторами и кредиторами.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П, Указанием Банка России № 3054-У в целях формирования годового отчета Банка за 2016 год были осуществлены бухгалтерские записи, отражающие корректирующие события после отчетной даты. При отражении событий после отчетной даты на счетах по учёту финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые пользуются при отражении подобных операций на счетах по учёту финансового результата текущего года. В годовой отчётности за 2016 год отражены корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчётную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Были произведены следующие значительные корректировки:

- перенос остатков, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат» в сумме 1 834 057 тысяч рублей по доходам и 1 825 992 тысяч рублей по расходам на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- результаты отрицательной переоценки группы объектов основных средств в сумме 9 223 тысяч рублей;
- результаты отрицательной переоценки группы объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в сумме 3 598 тысяч рублей;
- результаты положительной переоценки группы объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 2 135 тысяч рублей;
- расходы, связанные с начислением обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и страховым взносам по ним в сумме 1 942 тысяч рублей;
- по отложенному налоговому обязательству в сумме 351 тысяча рублей;
- по налогу на прибыль в сумме 493 тысяч рублей.

Все прочие корректирующие события после отчётной даты не носили существенного характера.

Некорректирующие события после отчётной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствовали.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2016 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 6 130 тысяч рублей или на 76 %.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2016 год имеют следующую структуру:

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Наличные денежные средства	70 166	75 819
Средства в Банке России	88 127	108 295
	158 293	184 114

Средства в кредитных организациях за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 января 2017 года составили 4 274 тысяч рублей, на 01 января 2016 года - 4 147 тысяч рублей.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 30 971 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.

4.2. Чистая ссудная задолженность

	2016 год	2015 год
Кредиты и депозиты предоставленные	1 635 515	1 819 219
Требования, признаваемые ссудами	397 398	219 324
Итого	2 032 913	2 038 543
Резерв сформированный	133 854	99 244
Итого за вычетом резерва	1 899 059	1 939 299

В состав требований, признаваемых ссудами, включены остатки 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, требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Наименование показателя	На 01 января 2017 года		На 01 января 2016 года	
	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:	2 032 913	11 747	2 038 543	5 055
Категории качества:				
1	602 121	919	414 002	729
2	1 027 496	1 097	1 388 860	1 070
3	158 265	181	137 602	474
4	49 102	16	14 290	45
5	115 929	9 534	83 789	2 737
Депозиты в Банке России	80 000	0	0	0
В том числе объем просроченной задолженности	73 668	9 546	35 927	3 207
В том числе объем реструктурированной задолженности	116 883	0	129 089	0
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд	5,7%	0,0%	6,3%	0,0%
Расчетный резерв на возможные потери	116 883	9 591	144 730	2 866

**Фактически
сформированный резерв на
возможные потери, в том
числе по категориям
качества**

	133 854	9 462	99 244	2 619
2	16 159	18	15 740	17
3	11 814	21	6 749	61
4	10 128	3	1 140	22
5	95 753	9 420	75 615	2 519
Итого чистая ссудная задолженность	1 899 059	2 285	1 939 299	2 436

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери в 2016 году приведена в пункте 5.1. пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2017 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 776 856 тысяч рублей, индивидуальным предпринимателям – 148 202 тысяч рублей, физическим лицам – 630 457 тысяч рублей.

На конец отчетного периода 99,7% кредитного портфеля сконцентрировано в Саратовской области.

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

	На 01 января 2017 года	На 01 января 2016 года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	925 058	1 000 144
Оптовая и розничная торговля	291 531	363 430
Строительство	149 391	134 844
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	73 329	36 393
Сельское хозяйство	145 000	145 000
Транспорт и связь	3 265	9 112
Обрабатывающие производства	36 259	49 836
Добыча полезных ископаемых	0	700
Прочие виды деятельности	224 262	258 831
На завершение расчетов	2 021	1 998
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
индивидуальным предпринимателям	148 202	96 221
Кредиты физическим лицам, в том числе по видам:	630 457	819 075
Ипотечные жилищные ссуды	82 746	92 324
Автокредиты	26 256	30 673
Иные потребительские ссуды	521 455	696 078

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

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	73 667	21 749	48 646	45 187	153 578	1 212 688

Итого

1 555 515

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01 января 2017 года	На 01 января 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	9 617
Сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	9 617

Облигации федерального займа (высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список ценных бумаг Банка России), имеющиеся на балансе Банка в 2016 году, были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Их стоимость в любой момент может быть надежно определена ОРЦБ. Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоценивались. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери. Облигации федерального займа погашены в августе 2016 года.

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

	На 01 января 2017г.	На 01 января 2016г.
Основные средства (остаточная стоимость)	142 820	139 608
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	3 912
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	17 591	25 000
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	25 009	58 688
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	1 650	21
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80 329	6 262
Итого	267 399	233 491

Ниже представлено движения по категориям объектов основных средств в 2016 году:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерная техника	Прочее имущество	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	138 853	13 277	6 435	16 429	174 994
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	13 918	8 225	4 965	8 278	35 386
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	124 935	5 052	1 470	8 151	139 608
Амортизация за 2016 год	2 288	989	820	1 531	5 628
Ввод в эксплуатацию в 2016 году	0	0	686	1 226	1 912
Выбытие за 2016 год	0	328	0	603	931
Положительная переоценка	10 807	0	0	0	10 807
Отрицательная переоценка	3 834	0	0	0	3 834
Списание амортизации при переоценке	16 206	0	0	0	16 206
Накопленная амортизация по выбывшим в 2016 году основным средствам	0	328	0	558	886
Первоначальная 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

В течение 2016 года Банком были введены в эксплуатацию основные средства на сумму 1 912 тысяч рублей. Балансовая стоимость списанных основных средств вследствие их физического износа (прочее имущество) составила 342 тысяч рублей. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств в 2016 году составила – 2 035 тысяч рублей (в 2015 году – 30 654 тысяч рублей).

Дата последней переоценки основных средств - 01 января 2017 года.

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

	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	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Справедливая стоимость на 01.01.2016г.	25 000	58 688	3 912	6 262
Поступление за 2016 год	0	1 754	0	38 935
Выбытие за 2016 год	0	2 844	500	7 124
Перевод объектов в другую категорию активов	25 000	31 627	3 412	0

Перевод объектов из другой категории активов	20 227	0	0	39 812
Положительная переоценка	219	454	0	10 942
Отрицательная переоценка	2 855	1 416	0	8 807
Восстановление резерва на возможные потери	0	0	0	309
Справедливая стоимость на 01.01.2017г.	17 591	25 009	0	80 329

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 2016 году отсутствовали.

В 2016 году для оценки недвижимости в составе основных средств, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2017 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 реестра № 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.

Банком 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.

4.5. Прочие активы и требование по текущему налогу на прибыль

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

2016 год

	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:	17	0	17	18 040	2 429	20 469	20 486
Требования по процентам	0	0	0	3 941	0	3 941	3 941
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	15	0	15	8 571	0	8 571	8 586
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц	0	0	0	154	0	154	154
Прочее	2	0	2	5 374	2 429	7 803	7 805
Нефинансового характера, всего в том числе:	1 317	0	1 317	3 139	0	3 139	4 456
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	3 139	0	3 139	3 139
Расходы будущих периодов	565	0	565	0	0	0	565
Расчеты по услугам и материальным ценностям	752	0	752	0	0	0	752
Итого	1 334	0	1 334	21 179	2 429	23 608	24 942
Резерв под обесценение прочих активов	767	0	767	15 593	2 429	18 022	18 789
Итого после вычета резерва	567	0	567	5 586	0	5 586	6 153

2015 год

	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:	20 282	2 926	23 208	0	0	0	23 208
Требования по процентам	5 055	0	5 055	0	0	0	5 055
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	10 462	0	10 462	0	0	0	10 462
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов- юридических лиц	146	0	146	0	0	0	146
Дисконт	87	0	87	0	0	0	87
Прочее	4 532	2 926	7 458	0	0	0	7 458
Нефинансового характера, всего в том числе:	1 205	0	1 205	1 041	0	1 041	2 246
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	20	0	20	0	0	0	20
Расходы будущих периодов	546	0	546	1 041	0	1 041	1 587
Расчеты по услугам и материальным ценностям	639	0	639	0	0	0	639
Итого	21 487	2 926	24 413	1 041	0	1 041	25 454
Резерв под обесценение прочих активов	17 973	2 926	20 899	0	0	0	20 899
Итого после вычета резерва	3 514	0	3 514	1 041	0	1 041	4 555

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2016 год			2015 год		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	201 240	7 862	209 102	229 565	2 576	232 141
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	60 091	0	60 091	36 005	0	36 005
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	22 761	2 119	24 880	16 540	227	16 767
Срочные вклады физических лиц	1 575 992	49 881	1 625 873	1 625 595	73 738	1 699 333
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	8 900	0	8 900	750	0	750
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 587	0	5 587	5 533	0	5 533
Итого	1 874 571	59 862	1 934 433	1 913 988	76 541	1 990 529

Ниже приведено распределение средств клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

	2016 год	2015 год
<i>Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>	1	69
Прочая деятельность в области спорта	1	69
<i>Счета некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>	0	167
Прочая деятельность в области культуры	0	167
<i>Счета негосударственных финансовых организаций</i>	4 387	5 480
Прочее финансовое посредничество	4 387	5 480
<i>Счета негосударственных коммерческих организаций</i>	204 698	217 601
Строительство	44 498	50 791
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	36 749	38 423
Предоставление прочих видов услуг	22 210	22 680
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	21 431	16 708
Операции с недвижимым имуществом	12 947	14 044
Розничная торговля кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	9 851	11 221
Страхование	9 712	10 471
Добыча прочих полезных ископаемых	7 942	9 413

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год*

Научные исследования и разработки	5 483	7 067
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами их техническое обслуживание и ремонт	5 871	6 325
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	4 014	4 585
Производство изделий медицинской техники средств измерений оптических приборов и аппаратуры часов	2 589	2 870
Производство машин и оборудования	2 744	2 747
Производство готовых металлических изделий	2 187	2 418
Деятельность сухопутного транспорта	2 379	2 277
Издательская и полиграфическая деятельность тиражирование записанных носителей информации	2 149	2 206
Деятельность по организации отдыха и развлечений культуры и спорта	1 994	1 900
Производство электрических машин и электрооборудования	1 470	1 887
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 458	1 713
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1 234	1 560
Финансовое посредничество	1 107	1 517
Производство пищевых продуктов, включая напитки	937	1 212
Производство передача и распределение электроэнергии газа пара и горячей воды	610	741
Производство резиновых и пластмассовых изделий	868	546
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	488	477
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	529	399
Деятельность гостиниц и ресторанов	247	285
Предоставление персональных услуг	217	238
Текстильное производство	161	210
Удаление сточных вод отходов и аналогичная деятельность	158	156
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	105	142
Производство аппаратуры для радио телевидения и связи	96	135
Связь	67	73
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	83	68
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки кроме мебели	66	40
Сельское хозяйство охота и предоставление русл. в этих областях	21	28

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	18	20
Производство одежды; выделка и крашение меха	5	6
Образование	2	2
Счета негосударственных некоммерческих организаций	14 503	15 107
Деятельность общественных объединений	9 706	10 025
Операции с недвижимым имуществом	3 806	4 083
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	440	466
Предоставление прочих видов услуг	246	276
Образование	230	180
Сельское хозяйство охота и предоставление русл. в этих областях	50	44
Строительство	24	32
Связь	1	1
Средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей	60 091	36 005
Средства физических лиц	1 650 753	1 716 100
ИТОГО	1 934 433	1 990 529

4.7. Выпущенные долговые обязательства

	2016 год	2015 год
Выпущенные векселя	0	8 988
Итого выпущенные долговые обязательства	0	8 988

По состоянию на 01 января 2017 выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствовали.

Просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств (в том числе по выпущенным векселям) в 2016 году у Банка отсутствовали.

4.8. 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 таблице:

	2016 год						
	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:	56 347	162	56 509	14 071	56	14 127	70 636
Обязательства по процентам перед физическими лицами	55 554	162	55 716	14 071	56	14 127	69 843

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Обязательства по процентам перед юридическими лицами	38	0	38	0	0	0	38
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	610	0	610	0	0	0	610
Расчеты по переводам	100	0	100	0	0	0	100
Доходы будущих периодов	45	0	45	0	0	0	45
Нефинансового характера, всего в том числе:	16 989	0	16 989	0	0	0	16 989
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 482	0	5 482	0	0	0	5 482
Расчеты с работниками по оплате труда	11 501	0	11 501	0	0	0	11 501
Расчеты по услугам и материальным ценностям	6	0	6	0	0	0	6
Итого	73 336	162	73 498	14 071	56	14 127	87 625

2015 год

	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:	47 397	216	47 613	15 460	83	15 543	63 156
Обязательства по процентам перед физическими лицами	47 190	202	47 392	15 460	83	15 543	62 935
Обязательства по процентам перед юридическими лицами	21	0	21	0	0	0	21
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	140	0	140	0	0	0	140
Расчеты по переводам	0	14	14	0	0	0	14
Доходы будущих периодов	46	0	46	0	0	0	46
Нефинансового характера, всего в том числе:	9 422	0	9 422	0	0	0	9 422
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 776	0	3 776	0	0	0	3 776
Расчеты с работниками по оплате труда	5 288	0	5 288	0	0	0	5 288
Расчеты по услугам и материальным ценностям	358	0	358	0	0	0	358
Итого	56 819	216	57 035	15 460	83	15 543	72 578

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 января 2017 года отсутствует.

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

Наименование показателя	На 01 января 2017 года		На 01 января 2016 года	
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии
Условные обязательства кредитного характера	451 038	10 000	370 660	0
Категории качества:				
1	63 706	0	40 651	0
2	361 243	10 000	300 939	0
3	25 642	0	29 066	0
4	346	0	4	0
5	101	0	0	0

Расчетный резерв на возможные потери	11 983	0	9 999	0
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	5 057	100	3 530	0
2	4 718	100	3 440	0
3	71	0	90	0
4	167	0	0	0
5	101	0	0	0

4.10. Источники собственных средств

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

По состоянию на 1 января 2017 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 157 899 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 01.01.2016г.	124 053	99 244	21 279	3 530
Сформировано резервов за счет расходов в 2016 году	440 244	283 559	19 380	137 305
Восстановлено резервов на доходы в 2016 году	401 624	246 649	19 297	135 678
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 2016 году	4 774	2 300	2 474	0
Величина резервов на 01.01.2017г.	157 899	133 854	18 888	5 157

5.2. 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:

	2016 год	2015 год
Сумма курсовых разниц	34 102	35 693

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

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

	2016	2015
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	163	284
Налог на имущество	4 989	4 387
Уплаченная государственная пошлина	1 036	582
Сбор за загрязнение окружающей среды	19	25
Транспортный налог	210	177
Земельный налог	113	31
Налог на прибыль по государственным ценным бумагам (15%)	59	100
Налог на прибыль (20%)	5 019	6 025
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	14	990
	11 594	10 621

В течение 2015 и 2016 годов новые налоги не вводились.

5.4. 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:

- Премиию 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 в виде вознаграждения работникам:

	2016 год	2015 год	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	74 583	62 690	11 893
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	18 879	16 636	2 243
Другие расходы на содержание персонала	124	145	-21
Итого расходы на персонал	93 586	79 471	-14 115

В 2016 году произошло увеличение размера расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам на 18,3%, в том числе за счет увеличения списочной численности сотрудников и за счет увеличения нефиксированной части оплаты труда в виде премии по итогам работы за отчетный период.

Ниже раскрывается информация о выплатах сотрудникам:

	2016 год	2015 год	Изменения, %
Оплата труда	53 365	49 699	7,4
Премии	21 218	12 991	63,3
Итого	74 583	62 690	19,0

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

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

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

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

В целях обеспечения активного наращивания бизнеса банка и соответствия современным требованиям по уровню капитализации, в 2017 году банк планирует

наращивать капитал за счет прибыли от основной деятельности банка планируемого года.

Уровень капитала в отчетном периоде не снижался ниже уровня **300** млн.рублей, а среднее значение составило **331,7** млн.рублей.

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 января 2017 года составил **13,28%** (на 01 января 2016 года – 12,57%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

Норматив достаточности базового капитала по состоянию на 01 января 2017 года составил **12,62%** (на 01 января 2016 года – 11,43%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 января 2017 года составил **12,62%** (на 01 января 2016 года - 11,43%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 6,0%.

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

6.2. Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска

	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.01.2017 года			Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за 2016 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	80 095	80 095	80 095	64 753	64 753	64 753
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 466 630	1 423 033	1 423 033	1 617 264	1 583 573	1 583 573
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	329 454	329 454	329 454	274 534	274 534	274 534
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	3 446	3 446	3 446	2 651	2 651	2 651
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	210 637	210 637	210 637	167 465	167 465	167 465
Величина операционного риска (ОР*12,5)	318 288	318 288	318 288	305 708	305 708	305 708
Величина рыночного риска (РР)	14 658	14 658	14 658	17 418	17 418	17 418

Величина активов I группы риска до взвешивания на 01 января 2017 года составляет 269 284 тысяч рублей (среднее значение за 2016 год – 291 924 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о размере рыночного риска

	На 01.01.2017 года	На 01.01.2016 года
Процентный риск (ПР)		
-специальный риск	-	-
-общий процентный риск	-	-
-сумма гамма-риска и Вега-риска	-	-
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	1 172,64	1 703,20
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск =12,5*(ПР+ФР+ПР+ТР)	14 658	21 290

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

Банк не использовал гибридные инструменты пополнения капитала в отчетном периоде. Структура 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 01.01.2017г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.01.2016г. 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

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

Резервный фонд составляет:

	01.01.2017г.	01.01.2016г.
Резервный фонд	12 906	12 369

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на отчетную дату составляет **71,2** млн.рублей и состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

6.4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017г. тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017г. тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	"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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 934 433	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	21 330
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
2.2.2				"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России", всего	56	15
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	187 070	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	990	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	990
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	660	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	27	660
	X	X	X	"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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4 181	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	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	37, 41.1.2	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

				поэтапному исключению		
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	1 903 333	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Значительных изменений показателя финансового рычага и его компонентов в 2016 году не произошло.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным и вызвано различием в методиках расчета данных показателей.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательного резервирования) в 2016 и 2015 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 в части кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2016 году, не было.

9. 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;
- Осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
- Открытием счетов и расчетно-кассовым обслуживанием юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и частных лиц, осуществлением переводов без открытия счета по поручению физических лиц;
- Привлечением денежных средств во вклады от физических и юридических лиц;
- Осуществлением функций агента валютного контроля и обслуживанием валютных контрактов клиентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

банка и Службой управления рисками (СУР), вновь образованной в соответствии с федеральным законом и нормативными документами Банка России.

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

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

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

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

9.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

9.3. 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

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

Основные сведения, включаемые в отчетность Банка по рискам:

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск по 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.

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.

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.

Сведения о величине операционного риска по состоянию на 01.01.2017 год

	2015 год	2014 год	2013 год
Чистые процентные доходы	130 871	139 607	108 015
Чистые непроцентные доходы	60 493	37 637	32 644
Величина операционного риска		25 463	

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 03.12.2015 N 511-П) и нормативными документами Банка России.

Сведения о величине рыночного риска за 2016 год

	Величина рыночного риска	в том числе:			
		Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска	Величина процентного риска
01.02.2016	20 120,75	1 609,66	-	-	-
01.03.2016	12 543,00	1 003,44	-	-	-
01.04.2016	21 416,00	1 713,28	-	-	-
01.05.2016	8 595,00	687,60	-	-	-
01.06.2016	18 654,00	1 492,32	-	-	-
01.07.2016	19 900,00	1 592,00	-	-	-
01.08.2016	16 560,00	1 324,80	-	-	-
01.09.2016	18 710,00	1 496,80	-	-	-
01.10.2016	19 768,00	1 423,44	158,00	-	-
01.11.2016	18 178,00	1 454,24	-	-	-
01.12.2016	19 910,00	1 592,80	-	-	-
01.01.2017	14 658,00	1 172,64	-	-	-

- Процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок в отчетном периоде у Банка отсутствовал в связи с тем, что портфель ценных бумаг банка, состоящий из государственных ценных бумаг классифицирован в портфеле «Удерживаемые до погашения». Позиции в производных финансовых инструментах, несущих процентный риск, также не открывались.
- 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. В отчетном году Банк принимал на себя фондовый риск, возникающий в результате вложений в долевые инструменты сторонних эмитентов. В рамках диверсификации бизнеса Банк самостоятельно предпринял попытку выхода на рынок ценных бумаг, осуществляя в незначительном объеме тестовые операции по приобретению корпоративных ценных бумаг.
- Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на начало каждого месяца, в соответствии с Инструкцией Банка России №124-И от 15 июля 2005 года. Для снижения валютного риска банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка России. В отчетном периоде банк совершал различные наличные, безналичные кредитные операции только с долларом США и ЕВРО.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Согласно Указанию Банка России №2005-У от 30.04.2008 года «Об оценке экономического положения банков», Банк на ежеквартальной основе осуществляет контроль за показателем величины процентного риска. В течение отчетного года процентный риск оценивался как приемлемый (на 01 января 2017 года составил 9,90%).

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:

- 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.

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.

9.5. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

	Нормативные значения	Фактические значения на 01.01.17г	Фактические значения на 01.01.16г
Достаточность базового капитала	4,5	12,62	11,43
Достаточность основного капитала	6,0	12,62	11,43
Достаточность собственных средств (капитала) банка	8,0	13,28	12,57

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

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

9.8. 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 01.01.2017 года								
Состав активов	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней			
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней		
Активы всего, в том числе:	1 978 494	91 432	19 831	40	24 215	47 346	135 900	152 742
Предоставленные кредиты	1 555 515	73 668	19 503	19	24 199	29 947	116 883	133 854
Требования, признаваемые ссудами	397 398	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	11 747	9 546	277	1	15	9 253	9 591	9 462
Прочие требования	13 834	8 218	51	20	1	8 146	9 426	9 426

на 01.01.2016 года								
Состав активов	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней			
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней		
Активы всего, в том числе:	2 082 375	57 172	4 726	4 357	8 817	39 272	166 256	120 523
Предоставленные кредиты	1 819 219	35 826	4 636	4 172	1 156	25 862	144 629	99 143
Требования, признаваемые ссудами	222 406	101	0	0	0	101	101	101
Учтенные векселя		0						
Вложения в ценные бумаги	9 617	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	5 055	3 207	64	87	146	2 910	2 866	2 619
Прочие требования	26 078	18 038	26	98	7 515	10 399	18 660	18 660

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01.01.2017 года – 3,7%, на 01.01.2016 года 1,7%.

9.9. 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 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 01.01.2017г	на 01.01.2016г
Поручительство	4 342 743	4 478 209
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	11 946	11 946
Имущество, принятое в обеспечение	2 646 084	2 867 419

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 января 2017 года составила 694 112 тысяч рублей.

9.10. 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 связанными с Банком сторонами	На 01 января 2017 года			На 01 января 2016 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	1 600	1 397	32 619	33 000	3 436	1 630
Сформированный РВПС	0	0	3 360	330		2
Сумма чистых требований по ссудной задолженности	1 600	1 397	29 259	32 670	3 436	1 628
Процентный доход от предоставленных ссуд	964	366	145	3 587	402	288
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	0	95	0	3 100	54	2 450

Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным связанным с Банком сторонам, за весь период отсутствовала. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 и 2015 годов, представлена ниже:

	2016	2015
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего	44 978	31 108
в т.ч.:		
Акционеры	5 700	23 190
ключевой управленческий персонал	4 341	3 036
прочие связанные стороны	34 937	4 882
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего	47 428	13 567
в т.ч.:		
Акционеры	37 100	6 330
ключевой управленческий персонал	6 380	2 114
прочие связанные стороны	3 948	5 123

Расходы по операциям аренды акционерам Банка в 2016 году отсутствовали, в 2015 году составили 776 тысяч рублей.

Остатки на расчетных счетах денежных средств, привлеченных от связанных сторон, на 01 января 2017 года составили 225 тысяч рублей, на 01 января 2016 года – 38 тысяч рублей. Доходы от расчетно-кассового обслуживания в 2016 году составили 217 тысяч рублей, в 2015 году – 87 тысяч 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.

9.11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

По состоянию на 01 января 2017 года списочная численность персонала составила 138 человек, что на 4 единицы больше показателя на 01 января 2016 года. Управленческий персонал, к которому относятся члены Правления АО «Газнефтьбанк», на 01 января 2017 года составил 4 человека. К числу работников, ответственных за принимаемые риски отнесены 12 лиц, члены Правления, в том числе, являются работниками, ответственными за принимаемые риски.

	2016 год	2015 год	Изменения
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски	29 266	21 145	38,4%
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	39,2%	32,2%	
Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	20 530	18 552	10,7%
<i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>	27,52%	29,4%	

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 2016 году начислялась в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) в сумме 4 188 тыс. рублей. 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 2016 году системой оплаты труда не предусмотрены.

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

9.12. 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. За 2016 год Банком были проведены три сделки по уступке права требования по кредитному договору. В связи с осуществлением данных сделок Банк в первом и третьем случае не подвергался каким-либо видам рисков, т.к. все риски переходили контрагенту в день подписания договора, во втором случае право требования долга переходило к цессионарию после оплаты им передаваемого права требования в полном объеме. До погашения оплаты банком был создан резерв на возможные потери в размере 100%. На момент подписания отчетности оплата цессионарием произведена в полном размере.

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

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

Функции, выполняемые Банком	Категория качества ссуды	Размер риска актива до совершения уступки прав требований, %	Сумма договора, тыс.руб.	Стоимость требований по уступаемому праву, тыс.руб.	Доля переданного кредитного риска, %	Размер риска после совершения уступки прав требований, %	Прибыль (убыток) от реализации прав требований, тыс.руб.
Первоначальный кредитор	2	1	11 047	11 047	100	0	0
Первоначальный кредитор	5	100	273	273	9,02	100	0
Первоначальный кредитор	5	100	1 103	1 103	100,00	0	0

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.

«27» февраля 2017 года