



**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого
Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 9 месяцев 2017 год**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	79 395	70 166
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	94 837	119 098
2.1	Обязательные резервы	3.1	31 240	30 971
3	Средства в кредитных организациях	3.1	4 278	4 274
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность	3.2	1 913 877	1 899 059
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.4	1 688	2 656
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3	168 836	187 070
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.3	92 502	80 329
12	Прочие активы	3.4	4 019	3 497
13	Всего активов		2 359 432	2 366 149
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.5	1 932 323	1 934 433
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.5	1 745 079	1 710 342
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.6	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		4 235	4 181
21	Прочие обязательства	3.6	67 551	87 625
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.7	6 208	5 157
23	Всего обязательств		2 010 317	2 031 396
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.3	217 956	217 956
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.3	13 003	12 906
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		31 525	30 748
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		73 046	71 208
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		13 585	1 935
35	Всего источников собственных средств		349 115	334 753
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		633 339	797 516
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10 145	10 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ Ведменский А.А.

Главный бухгалтер _____ Сидорова О.Н.

Исполнитель _____ Андреева Т.С.

Телефон: (8452) 63-31-11

"10" ноября 2017 года

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		212 433	239 274
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9 399	4 576
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		203 034	234 321
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	377
2	Процентные расходы, всего,		99 982	139 099
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		99 982	139 087
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	12
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		112 451	100 175
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-27 183	-12 468
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-300	-2 550
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85 268	87 707
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	13
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	228
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	10 681	88 446
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	12 936	-62 238
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		21 084	17 517
15	Комиссионные расходы		3 346	2 485
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-2 295	955
19	Прочие операционные доходы		9 791	3 471
20	Чистые доходы (расходы)		134 119	133 614
21	Операционные расходы		113 857	103 066
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		20 262	30 548
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	6 677	11 600
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		13 585	18 948
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		13 585	18 948

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		13 585	18 948
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		13 585	18 948

Председатель Правления Ведменский А.А.

Главный бухгалтер Сидорова О.Н.

Исполнитель Андреева Т.С.

Телефон: (8452) 63-31-11

"10" ноября 2017 года

Код территории по ОКATO	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 октября 2017 года**

Кредитной организации

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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:	5	217956	X	217956	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	217956	X	217956	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	73046	X	71208	X
2.1	прошлых лет		73046	X	71208	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	5	13003	X	12906	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	0	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		304005	X	302070	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) 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		1980		990	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, 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		495	X	660	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2475	X	1650	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		301530	X	300420	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)		не применимо	X	не применимо	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		не применимо		не применимо	
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:		495	X	660	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)		495	X	660	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		301530	X	300420	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		44657	X	21330	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,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		44657	X	21330	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		79	X	15	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 поручительств, 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)		79	X	15	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		44578	X	21315	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		346108	X	321735	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	2241271	X	2379611	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	2241271	X	2379611	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2284868	X	2423208	X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		13,4535	X	12,6248	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		13,4535	X	12,6248	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		15,1478	X	13,2772	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	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)		5,1968	X	4,3976	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	5,1	4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	5,1	6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5,1	8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
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		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	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		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	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 № _____ 5.4 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.2	2327305	2165983	1499215	2284844	2136391	1546725
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		359314	359314	0	269284	269284	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		359314	359314	0	269284	269284	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, имеющим 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:		384318	384318	76864	400477	400477	80095
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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, имеющим 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, имеющим 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:		1583673	1422351	1422351	1615083	1466630	1466630
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность		1421475	1276085	1276085	1446261	1316696	1316696
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:		194604	183360	268210	229278	225075	329454
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4079	4038	4442	4314	4271	4698
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		34080	26080	33904	35616	32256	41933

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		156445	153242	229864	189348	188548	282823
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		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,		9474	7787	8652	2905	2819	3446
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		8370	7499	8249	1670	1670	1837
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1104	288	403	1235	1149	1609
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		280486	274278	131680	461038	455786	210637
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		10145	10044	10044	10000	9900	9900
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		232903	227796	114348	375488	371661	185892
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		37438	36438	7288	75550	74225	14845
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 № 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 рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	8	29189	25463
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		194595	169756
6.1.1	чистые процентные доходы		137395	126165
6.1.2	чистые непроцентные доходы		57200	43591
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8	12248	14658
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:		980	1173
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	

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		180461	22562	157899	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		170501	27185	143316	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3752	-5674	9426	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		6208	1051	5157	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	14062	51.00	7172	51.00	7172		
1.1	ссуды	14062	51.00	7172	51.00	7172	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	116554	18.82	21937	2.11	2463	-16.71	-19474
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	66985	24.16	16181	2.21	1482	-21.95	-14699
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	206581	21.18	43749	1.90	3928		
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	129365	21.27	27512	1.84	2384	-19.28	-39821
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	-19.43	-25128
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	937	51.01	478	51.01	478	0.00	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		301530	301889	302112	300420

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2413374	2405399	2377484	2486361
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	12,5	12,6	12,7	12,1

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 4.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 211 141 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>66 759</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>77 708</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>66 674</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 183 956 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>68 413</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>40 396</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>75 147</u> .

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Худякова Е.В.

Телефон: (8452) 63-31-11

"10" ноября 2017 года

Код территории по ОКТАТО	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 октября 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1), банковской группы (H20.1)		4.5	13.5	12.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)		6.0	13.5	12.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)		8.0	15.1	13.3
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 (H1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15	74.9	44.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50	199.5	131.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120	56.6	76.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)	0	25	максимальное 21.5 минимальное 3.6	максимальное 23.3 минимальное 6.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)		800	254.1	312.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50	0.5	0.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3	1.0	1.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 359 432
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) открыты валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		131 680
7	Прочие поправки		77 748
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		2 413 364

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 284 169
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 475
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		2 281 694
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 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), итог:		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:		280 486
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		148 806
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		131 680
Капитал и риски			
20	Основной капитал		301 530
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 413 374
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	12,5

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.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: (8452) 63-31-11

10 ноября 2017 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер/порядковый номер
63	34183785	3223

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

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

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7098	101231
1.1.1	проценты полученные		203897	234821
1.1.2	проценты уплаченные		-115139	-133685
1.1.3	комиссии полученные		21084	17517
1.1.4	комиссии уплаченные		-3346	-2485
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	12
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		10681	88446
1.1.8	прочие операционные доходы		2709	3011
1.1.9	операционные расходы		-103844	-94046
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8944	-12360
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-77835	-67492
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-269	-5822
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-990
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-72054	-13987
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2617	-12779
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		-2110	-21191
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-8900
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-785	-3823
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-70737	33739
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	9690
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1822	-2167
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		44322	3711
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		42500	11234
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		12936	-62238
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-15301	-17265
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	158293	184114
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	142992	166849

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

Телефон: (8452) 63-31-11

"10" ноября 2017 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) за 9 месяцев 2017 год

Пояснительная информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты составления последней годовой отчетности, является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (далее – Банк) за 9 месяцев 2017 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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:

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

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

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

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

АО «Газнефтьбанк» является участником:

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

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

В соответствии с решением ОАО Московская Биржа от 08.08.2012г. (Распоряжение №112-ор) Банк включен в состав Участников торгов на валютном рынке. Банку присвоен

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

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 за 31 марта 2017 года в состав Банка входят: Дополнительный офис №1 (юридический адрес: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул.Челюскинцев, д. 69); Дополнительный офис №2 (юридический адрес: Российская Федерация, 413100, Саратовская область, г.Энгельс, ул.Петровская, д.90); 2 операционные кассы вне кассового узла.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 октября 2017 года	На 01 января 2017 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 2016 года в 2017 году не начислялись и не выплачивались.

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

	на 01 октября 2017 года	на 01 января 2017 года
Предоставленные кредиты и депозиты	1 690 986	1 635 515
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	381 212	397 297
Средства клиентов	1 932 323	1 934 433
Доходы Банка	1 027 211	1 845 864
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	14
Расходы Банка	1 010 839	1 838 865
Налог на прибыль	1 955	5 078
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	832	0
Чистая прибыль	13 585	1 935

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

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. По итогам 9 месяцев 2017 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 16 372 тысяч рублей, после налогообложения – 13 585 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 9 месяцев 2017 год		за 2016 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	203 034	19,77	312 517	16,93
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	9 399	0,92	7 044	0,38
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	809	0,04
По операциям с иностранной валютой	518 139	50,44	1 080 930	58,57
Восстановление сумм со счетов резервов	265 764	25,87	401 623	21,76
Комиссии полученные	21 084	2,05	26 052	1,42

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года*

Прочие доходы	9 791	0,95	16 889	0,91
Итого доходов	1 027 211	100,0	1 845 864	100,0
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	99 982	9,89	178 220	9,69
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	203	0,01
По операциям с иностранной валютой	494 522	48,92	1 046 828	56,93
Операционные расходы	113 857	11,26	163 350	8,88
Отчисления в резервы на возможные потери	295 242	29,21	440 245	23,94
Прочие расходы	7 236	0,72	10 019	0,55
Итого расходов	1 010 839	100,0	1 838 865	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	16 372		6 999	
Налог на прибыль	1 955		5 078	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		14	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	832		0	
Прибыль после налогообложения	13 585		1 935	

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. 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 была перечислена в полном объеме.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2017 года составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные форм отчетности – 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.

Бухгалтерский учет в АО «Газнефтьбанк» ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", 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. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности в 2017 году

В учетной политике на 2017 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учёта, применяемые Банком в прошлом 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.

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

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

- резервов на возможные потери по ссудам, составленные в соответствии с Положением банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-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.

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Основные финансовые показатели деятельности Банка в отчетном периоде имеют следующую структуру:

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01 октября 2017 года	на 01 января 2017 года
Наличные денежные средства	79 395	70 166
Средства в Банке России	63 597	88 127
	142 992	158 293

Средства в кредитных организациях за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 октября 2017 года составили 4 278 тысяч рублей, на 01 января 2017 года - 4 274 тысяч рублей.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 31 240 тысяч рублей, представляющая собой обязательные резервы, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

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

3.2. Чистая ссудная задолженность

	на 01 октября 2017 года	на 01 января 2017 года
Кредиты и депозиты предоставленные	1 690 986	1 635 515
Требования, признаваемые ссудами	383 628	397 398
Итого	2 074 614	2 032 913
Резерв сформированный	160 737	133 854
Итого за вычетом резерва	1 913 877	1 899 059

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 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Наименование показателя	на 01 октября 2017 года		На 01 января 2017 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:	2 074 614	12 377	2 032 913	11 747
Категории качества:				
1	589 747	861	602 121	919
2	927 738	1 170	1 027 496	1 097
3	160 208	212	158 265	181
4	89 316	807	49 102	16
5	122 605	9 327	115 929	9 534
Депозиты в Банке России	185 000	0	80 000	0
В том числе объем просроченной задолженности	66 878	12 028	73 668	9 546
В том числе объем реструктурированной задолженности	116 554	0	116 883	0
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>5,6%</i>	<i>0,0%</i>	<i>5,7%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	211 077	9 795	196 943	9 591
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	160 737	9 808	133 854	9 462
2	18 275	19	16 159	18
3	20 229	45	11 814	21
4	27 967	417	10 128	3
5	94 266	9 327	95 753	9 420
Итого чистая ссудная задолженность	1 913 877	2 569	1 899 059	2 285

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери, их влиянии на финансовый результат Банка в 2017 году приведена в пункте 4.1. пояснительной информации.

По состоянию на 1 октября 2017 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 772 159 тысяч рублей, индивидуальным предпринимателям – 137 095 тысяч рублей, физическим лицам – 596 732 тысяч рублей.

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

Основную долю в отраслевой структуре кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации, также как и в 2016 году, составляют: оптовая и розничная торговля, строительство, сельское хозяйство, обрабатывающие производства.

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

	На 01 октября 2017г.	На 01 января 2017г.
Основные средства (остаточная стоимость)	139 296	142 820
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2 056	17 591
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	25 009	25 009
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	2 475	1 650
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92 502	80 329
Итого	261 338	267 399

В течение 9 месяцев 2017 года Банком были введены в эксплуатацию основные средства на сумму 697 тысяч рублей. Балансовая стоимость реализованной недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости составила 15 535 тысяч рублей, долгосрочных активов, предназначенных для продажи - 27 317 тысяч рублей.

Дата последней переоценки основных средств - 01 января 2017 года.

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 2017 году отсутствовали.

3.4. Прочие активы и требование по текущему налогу на прибыль

Размер, структура стоимости прочих активов в отчетном периоде не претерпели изменений. Прочие активы на 01 октября 2017 года составляют менее 0,2 % в общем объеме активов Банка, требования по текущему налогу на прибыль составили 1 688 тысяч рублей.

3.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01 октября 2017 года			на 01 января 2017 года		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	179 169	1 843	181 012	201 240	7 862	209 102
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	48 662	755	49 417	60 091	0	60 091
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	11 186	2 999	14 185	22 761	2 119	24 880
Срочные вклады физических лиц	1 638 592	43 530	1 682 122	1 575 992	49 881	1 625 873
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	287	0	287	8 900	0	8 900
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 300	0	5 300	5 587	0	5 587
Итого	1 883 196	49 127	1 932 323	1 874 571	59 862	1 934 433

3.6. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

Объем, структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств и, валют представлены в таблице:

	На 01 октября 2017 года			На 01 января 2017 года		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Финансового характера, всего в том числе:	55 117	98	55 215	70 418	218	70 636
Обязательства по процентам перед физическими лицами	54 590	98	54 688	69 625	218	69 843
Обязательства по процентам перед юридическими лицами	36	0	36	38	0	38
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	482	0	482	610	0	610
Расчеты по переводам	0	0	0	100	0	100
Доходы будущих периодов	9	0	9	45	0	45
Нефинансового характера, всего в том числе:	12 336	0	12 336	16 989	0	16 989
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 992	0	2 992	5 482	0	5 482
Расчеты с работниками по оплате труда	9 338	0	9 338	11 501	0	11 501
Расчеты по услугам и мат. ценностям	6	0	6	6	0	6
Итого	67 453	98	67 551	87 407	218	87 625

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

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

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

3.8. Источники собственных средств

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**4.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода**

По состоянию на 1 октября 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 180 461 тысяча рублей.

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

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП	
			Резервы по прочим активам	Резервы по усл/обяз кред. характера
Величина резервов на 01.01.2017г.	157 899	133 854	18 888	5 157
Сформировано резервов за счет расходов в отчетном периоде	295 242	203 662	27 134	64 446
Восстановлено резервов на доходы в отчетном периоде	265 764	176 779	25 590	63 395
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в отчетном периоде	6 916	0	6 916	0
Величина резервов на 01.10.2017г.	180 461	160 737	13 516	6 208

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

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

	На 01 октября 2017 года	На 01 октября 2016 года
Сумма курсовых разниц	23 617	26 208

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

В отчетном периоде доли в финансовом результате Банка основных компонентов расхода (дохода) по налогу, а также вознаграждений работникам остались на уровне прошлого года. В течение 9 месяцев 2017 годов новые налоги не вводились.

4.4. Информация о вознаграждении работникам

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

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

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Основными элементами системы оплаты труда работников являются:

Фиксированная часть оплаты труда, включающая:

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

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда, включающая:

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

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

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

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

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

	01.10.2017	01.09.2017	01.08.2017	01.07.2017	01.06.2017	01.05.2017	01.04.2017	01.03.2017	01.02.2017
Н1.1	13.454	13.282	13.210	13,269	13,057	12,563	12,820	12,741	12,745
Н1.2	13.454	13.282	13.210	13,269	13,057	12,563	12,820	12,741	12,745
Н1.0	15.148	14.747	14.588	14,593	14,267	13,690	13,951	13,736	13,747

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.

Уровень капитала в отчетном периоде не снижался ниже уровня **300** млн.рублей, а среднее значение составило **336,7** 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 октября 2017 года составил **15,148%** (на 01 октября 2016 года – 13,90%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **8,0%**.

Норматив достаточности базового капитала по состоянию на 01 октября 2017 года составил **13,454%** (на 01 октября 2016 года – 12,48%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **4,5%**.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 октября 2017 года составил **13,454%** (на 01 октября 2016 года – 12,48%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **6,0%**.

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

5.2. Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01 октября 2017 года

	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.10.2017 года			Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за 9 месяцев 2017 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	76 864	76 864	76 864	74 996	74 996	74 996
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 422 351	1 378 754	1 378 754	1 464 041	1 420 534	1 420 534
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	268 210	268 210	268 210	310 091	310 091	310 091
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	8 652	8 652	8 652	6 782	6 782	6 782
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	131 680	131 680	131 680	142 776	142 776	142 776
Величина операционного риска (ОР*12,5)	364 863	364 863	364 863	349 338	349 338	349 338
Величина рыночного риска (РР)	12 248	12 248	12 248	12 380	12 380	12 380

Величина активов I группы риска до взвешивания на 01 октября 2017 года составляет 359 314 тысяч рублей (среднее значение за 9 месяцев 2017 год – 297 924 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о размере рыночного риска

	На 01.10.2017 года	На 01.01.2017 года
Процентный риск (ПР)		
-специальный риск	-	-
-общий процентный риск	-	-

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

-сумма гамма-риска и Вега-риска	-	-
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	979,84	1 172,64
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск =12,5*(ФР+ВР+ТР)	12 248	14 658

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

Банк не использовал гибридные инструменты пополнения капитала в отчетном периоде.



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

Уставный капитал Банка на 01.10.2017г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.10.2016г. 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:

	01.10.2017г.	01.01.2017г.
Резервный фонд	13 003	12 906

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

	01.10.2017г.	01.01.2017г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	73 046	71 208

5.4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017г., 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
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 932 323	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	36 548
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
2.2.2				"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России", всего	56	79
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	168 836	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 980	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	1 980
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	495	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	27	495
	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,	X	0	"Отложенные налоговые активы,	10	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
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	4 235	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 поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 918 155	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Значительных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за 9 месяцев 2017 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.

Наименование показателя	На 01 октября 2017 года		На 01 июля 2017 года		На 01 апреля 2017 года	
	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка
Основной капитал	301 530	X	301 889	X	300 420	X
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	2 413 374	2 284 868	2 405 399	2 318 685	2 486 361	2 404 971
Значение показателя финансового рычага	12,5	X	12,6	X	12,1	X

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

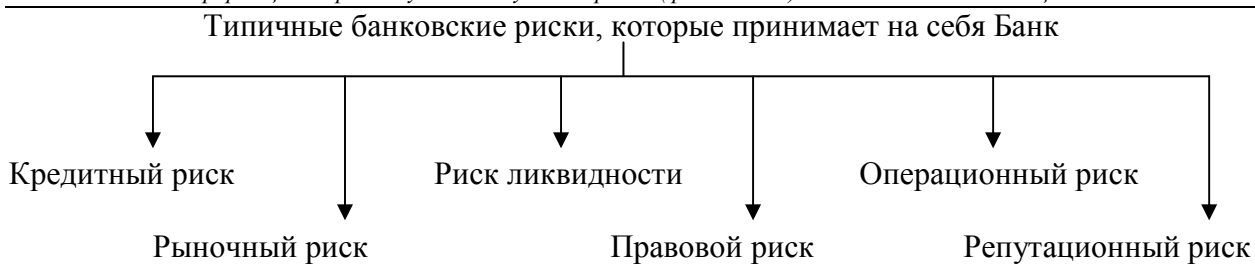
Также Банк как участник финансового рынка, обладающий положительной деловой репутацией, имеет возможность привлечения межбанковских кредитов.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 году, не было.

8. 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.
-



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

В рамках стратегии управления рисками банк осуществляет:

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

В ходе разработки стратегии Банк определил:

1. основные виды рисков,
2. общие подходы к оценке рисков,
3. совокупный уровень риска,
4. страновые и отраслевые ограничения.

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

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

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

Процедура управления рисками в 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

8.4. 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.

8.5. Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01 октября 2017 года у Банка отсутствовали активы, которые могут быть предоставлены в качестве обеспечения Банку России.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 878 831	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 268	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	185 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	909 254	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	596 732	0
8	Основные средства	0	0	167 440	0
9	Прочие активы	0	0	19 137	0

Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов, описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов не раскрывается в связи с отсутствием данного вида операций.

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 01.07.2017 год

	2016 год	2015 год	2014 год
Чистые процентные доходы	141 706	130 871	139 607
Чистые непроцентные доходы	73 469	60 493	37 637
Величина операционного риска		29 189	

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 9 месяцев 2017 год

	Величина рыночного риска	в том числе:			
		Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска	Величина процентного риска
01.02.2017	14 340,00	1 147,20	-	-	-
01.03.2017	13 030,00	1 042,40	-	-	-
01.04.2017	11 265,00	901,20	-	-	-
01.05.2017	11 062,00	884,96	-	-	-
01.06.2017	11 284,00	902,72	-	-	-
01.07.2017	13 008,00	1 040,64	-	-	-
01.08.2017	11 716,00	937,28			
01.09.2017	13 467,00	1 077,36			
01.10.2017	12 248,00	979,84			

- 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 периода процентный риск оценивался как приемлемый (менее 20%)

Показатели процентного риска

Наименование показателя	01.10.2017г.	01.07.2017г.	01.04.2017г.	01.01.2017г.
Сумма взвешенных открытых длинных позиций	25 120	32 825	40 831	45 255
Сумма взвешенных открытых коротких позиций	16 932	20 006	11 625	12 770
Показатель процентный риск	2,37%	3,79%	8,72%	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 одновременного 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.

8.6. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

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

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

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

8.7. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала основного капитала и собственных средств капитала банка по форме ОКУД 0409808

	Нормативные значения	Фактические значения на 01.10.17г	Фактические значения на 01.10.16г
Достаточность базового капитала	4,5	13,45	12,48
Достаточность основного капитала	6,0	13,45	12,48
Достаточность собственных средств (капитала) банка	8,0	15,15	13,90

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

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

8.9. 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 01.10.2017г	на 01.01.2017г
Поручительство	3 820 228	4 342 743
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	11 946	11 946
Имущество, принятое в обеспечение	2 436 950	2 646 083

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 октября 2017 года составила 623 688 тысяч рублей.

8.10. 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 октября 2017 года			На 01 января 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	1 600	0	32 480	1 600	1 397	32 619
Сформированный РВПС	0	0	8 000	0	0	3 360
Сумма чистых требований по ссудной задолженности	1 600	0	24 480	1 600	1 397	29 259
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	0	1 500	0	0	95	0

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

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

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

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

8.11. 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 9 месяцев 2017 года Банком была проведена три сделки по уступке права требования по кредитному договору. В связи с осуществлением данных сделок Банк не подвергался каким-либо видам рисков, т.к. все риски переходили контрагенту в день подписания договора.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

Учет сделки по уступке прав требований осуществлялся как продажа. По первым двум договорам прибыль и убыток по сделке не возникли, по третьему договору – получена прибыль 49 тысяч рублей.

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	4	51	432	432	100	0	0
Первоначальный кредитор	5	100	430	430	100	0	0
Первоначальный кредитор	5	100	544	495	100	0	49

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.17г.	Данные на 01.01.17г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		0
2.1	банкам-нерезидентам		0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		0
2.3	физическим лицам - нерезидентам		0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		1
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		0
4.3	физических лиц - нерезидентов		1

10. Соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

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

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

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

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

«10»ноября 2017 года