



**Годовая бухгалтерская  
(финансовая) отчетность  
Акционерного коммерческого Банка  
«Газнефтьбанк»  
(акционерное общество)  
за 2019 год**

«Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) за 2019 год утверждена к выпуску Советом директоров Банка 05 марта 2020 года. Дата получения аудиторского заключения — 12 марта 2020 года. Дата раскрытия отчетности и размещения на официальном сайте Банка — 13 марта 2020 года». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Газнефтьбанк», а также распределение прибыли и убытков за 2019 год утверждены на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 15 апреля 2020 года.

---

## **Содержание:**

Аудиторское заключение	3
Публикуемые формы бухгалтерской отчетности	9
Пояснительная информация	20



Общество с ограниченной ответственностью

«ФИНКРЕДАУДИТ»

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Поволжском банке  
ПАО Сбербанк г.Самара, к/с 30101810200000000607, БИК 043601607, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, e-mail:  
info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов  
и аудиторских организаций 10206007468

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам**  
Акционерного коммерческого Банка  
«Газнефтьбанк»  
(акционерное общество)

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) (ОГРН 1026400001870, 410052, г. Саратов, пр-т 50 лет Октября, д.118а) (далее - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12-ти месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

Полученный Банком убыток после налогообложения за 2019 год в сумме 1 610 тыс. руб. будет погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (п.1.1. пояснительной информации).

Обращаем внимание на сведения, раскрытые в п.1. пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с которыми основными целями и задачами Банка на 2020 год являются динамичное развитие и выход на качественно новый уровень с учетом стандартов Базельского комитета по банковскому надзору; стабильное наращивание собственного капитала при обеспечении финансовой устойчивости в результате формирования процентной маржи, покрывающей



расходы Банка; расширение клиентской базы с приоритетными направлениями по привлечению субъектов малого (в том числе микро) и среднего бизнеса; формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы; совершенствование системы управления рисками.

### **Ответственность руководства и членов Совета директоров Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в

ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

## **Отчет**

### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за



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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс - тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями

и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Л. Д. Попкова

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит»

(ООО «Финкредаудит»),

ОГРН 1026402206885,

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

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

ОРНЗ 10206007468



«12» марта 2020 года



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

за 2019 год

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	58 129	74 389
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	16 506	46 223
2.1	Обязательные резервы	4.1	8 298	8 512
3	Средства в кредитных организациях	4.1	13 933	13 940
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	2 208 955	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.2		2 131 791
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	2 630
10	Отложенный налоговый актив	4.7	4 375	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	174 795	198 457
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.3	140 880	138 902
13	Прочие активы	4.4	24 511	1 759
14	Всего активов		2 642 084	2 608 091
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.5	2 293 995	2 250 636
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	2 293 995	2 250 636
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	1 998 417	1 981 072
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.6	1 843	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	885
21	Прочие обязательства	4.6	6 523	12 306
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.8	1 918	5 093
23	Всего обязательств		2 304 279	2 268 920
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.9	217 956	217 956
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	9.3	13 779	13 731
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	9.3	19 720	19 633
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		86 350	87 851
36	Всего источников собственных средств		337 805	339 171
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.8	195 990	314 790
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	13 000
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 63-31-11

"05" марта 2020г.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2019 г.**

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября,118-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, в том числе:	5.1	278 946	260 726
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	45 099	29 923
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	233 847	230 803
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	123 137	128 531
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	123 137	128 531
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	155 809	132 195
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-26 994	-15 106
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	-21 364	-3 678
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		128 815	117 089
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	7 924	-11 135
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-5 787	26 849
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	25 126	26 080
15	Комиссионные расходы	5.4	3 170	3 692
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5	-351	-2 438
19	Прочие операционные доходы	5.6	14 686	12 048
20	Чистые доходы (расходы)	5.7	167 243	164 801
21	Операционные расходы	5.7	160 775	151 890
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 468	12 911
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	8 078	11 947
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1 611	-3 282
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.11	1	4 246
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.1	-1 610	964

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		-1 610	964
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-551	-18 253
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-551	-18 253
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		-638	-4 003
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		87	-14 250
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	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	6	87	-14 250
10	Финансовый результат за отчетный период	6	-1 523	-13 286

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 63-31-11

\*05\* марта 2020г.

Код территории по ОКАТО	код кредитной организации	
	по ОКПО	(филиал) / региональный номер (пропорционный номер)
63701000	34183785	3223

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	9.3	217956	217956
1.1	обыкновенными акциями (долями)		217956	217956
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	9.3	82842	86887
2.1	прошлых лет		87802	86887
2.2	отчетного года		-4960	
3	Резервный фонд	9.3	13779	13731
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		314577	318574
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4.3	3372	3534
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		311205	315040
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		311205	315040
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		19694	20858
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0



12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		19694	20858
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		330899	335898
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.6	2301799	2525190
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.6	2328378	2552320

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	8.6	2529118	2344662	1380711	2461316	2229837	1548710
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		963951	963951	0	681127	681127	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0	0	0	0	0	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1565167	1380711	1380711	1691089	1530890	1530890
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		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:		35866	35866	7173	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		35866	35866	7173	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		287537	284626	437753	311092	299369	444830
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	41294	32408	42131
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		278871	275960	413942	268278	265456	398184
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		4375	4375	10938	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		4291	4291	12873	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		10170	9077	12425	6138	5317	6145
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2988	2311	2542	3985	3350	3684
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		1649	1609	1931	1513	1470	1765
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		278	0	0	640	497	696
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		944	923	1569	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.8	195990	194072	95233	296006	290913	148859	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	13000	12564	12564	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		183742	182161	92851	272285	267999	134225	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		12248	11911	2382	10721	10350	2070	
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 № 180-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.6	30624	31108
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		204161	207389
6.1.1	чистые процентные доходы		140165	139723
6.1.2	чистые непроцентные доходы		63996	67666
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.6	12283	14926
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		983	1194
7.4	товарный риск		0	0

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.2	208049	18033	190016
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		196875	18505	178370
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		9256	2703	6553
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1918	-3175	5093
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 (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 Положениями Банка России № 590-П и № 611-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:	29134	37.96	11060	23.48	6841	-14.48	-4219
1.1	ссуды	29134	37.96	11060	23.48	6841	-14.48	-4219

2	Реструктурированные ссуды	119140	19.61	23359	1.60	1902	-18.01	-21457
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	128715	21.31	27427	1.25	1615	-20.06	-25812
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	53415	19.62	10478	1.29	688	-18.33	-9790
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	30189	18.55	5600	1.63	493	-16.92	-5107
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	10000	21	2100	0	0	-21	-2100
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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 № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2462933	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	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	13604	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	665000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	884007	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	548711	0
8	Основные средства	0	0	331265	0
9	Прочие активы	0	0	20346	0



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 189695, в том числе вследст
- 1.1. выдачи ссуд 42782 ;
  - 1.2. изменения качества ссуд 51781 ;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0 ;
  - 1.4. иных причин 95132 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 171190, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных 35965 ;
  - 2.2. погашения ссуд 50021 ;
  - 2.3. изменения качества ссуд 28975 ;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0 ;
  - 2.5. иных причин 56229 .

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Худякова Е.В.

Телефон: (8452) 63-31-11

"05" марта 2020 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество), АО "Газнефтьбанк"

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

Код формы по ОКД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требуваний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переезде	Передана инструментам хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под сомнительные кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		217956	0	0	0	33883	0	0	0	13003	0	0	0	87615	352457
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		217956	0	0	0	33883	0	0	0	13003	0	0	0	87615	352457
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	-14250	0	0	0	0	0	0	0	964	-13286
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	964	964
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-14250	0	0	0	0	0	0	0	0	-14250
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	728	0	0	0	-728	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		217956	0	0	0	19633	0	0	0	13731	0	0	0	87851	339171
13	Данные на начало отчетного года		217956	0	0	0	19633	0	0	0	13731	0	0	0	87851	339171
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	9.3	217956	0	0	0	19633	0	0	0	13731	0	0	0	87851	339171
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0	0	-1610	-1523
17.1	прибыль (убыток)	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1610	-1610
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0	0	0	87
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	48	0	0	0	109	157
24	Данные за отчетный период	9.3	217956	0	0	0	19720	0	0	0	13779	0	0	0	86350	337805

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Худякова Е.В.

(8452) 63-31-11

\*05\* марта 2020 г.





35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

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	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами.		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
	<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
	<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
	<b>Капитал и риски</b>		
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
	<b>Норматив финансового рычага</b>		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

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 Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И

Председатель Правления

Веденский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Худякова Е.В.

(8452) 63-31-11

05 марта 2020 г.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

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

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

Код 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:		51 346	-36 344
1.1.1	проценты полученные		275 184	256 385
1.1.2	проценты уплаченные		-128 764	-146 822
1.1.3	комиссии полученные		25 126	26 080
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 170	-3 692
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 924	-11 135
1.1.8	прочие операционные доходы		10 644	7 517
1.1.9	операционные расходы		-127 425	-148 495
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8 173	-16 182
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-100 764	-71 934
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		214	23 254
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-111 653	-262 958
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-28 994	-3 802
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		48 986	160 552
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9 317	11 020
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	7	-49 418	-108 278
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 628	-8 527
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11 070	47 994
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	9 442	39 467
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	7	-5 787	26 849
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-45 763	-41 962
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	112 100	154 062
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	66 337	112 100

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: (8452) 63-31-11

05 "марта" 2020г.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"  
(акционерное общество)  
за 2019 год**



Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (далее – Банк) за 2019 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску Советом директоров Банка 05 марта 2020 года. Отчетность будет представлена на утверждение годового общего собрания акционеров, которое будет проводиться в апреле 2020 года.

## 1. Общие сведения о Банке

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

**Сокращенное наименование:** АО «Газнефтьбанк»

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

**Дата регистрации Банком России:** 28.02.1995г.

**Регистрационный номер:** 3223

**Основной государственный регистрационный номер:** 1026400001870

**Дата внесения записи о государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц:** 12.08.2002г.

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

**Идентификационный номер налогоплательщика:** 6453031840

**Банковский идентификационный код (БИК):** 046311902

**Номер контактного телефона:** (8452) 633-111

**Адрес электронной почты:** [office@gazneftbank.ru](mailto:office@gazneftbank.ru)

**Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке:** [www.gazneftbank.ru](http://www.gazneftbank.ru)

### Лицензии Банка:

Банк осуществляет свою деятельность на основании **Базовой лицензии №3223 от 12 октября 2018 года** на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

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

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

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

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

АО «Газнефтьбанк» является участником:

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

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

В соответствии с решением ОАО Московская Биржа от 08.08.2012г. (Распоряжение №112-ор) Банк включен в состав Участников торгов на валютном рынке. Банку присвоен регистрационный номер 1081 (Письмо ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» от 14.08.2012г. №75-06/433).

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют, решения о прекращении каких-либо видов деятельности АО "Газнефтьбанк" не принимались.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По состоянию на 1 января 2020 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.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов составило 138 и 143 человек соответственно.

<b>АКЦИОНЕРЫ БАНКА</b>	<b>На 01 января 2020 года</b>	<b>На 01 января 2019 года</b>
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%
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### **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);

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

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

Шамаева Оксана Ллойдовна (доли в уставном капитале Банка не имеет).

### **Правление Банка:**

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления - Белик Леонид Валентинович

Заместитель Председателя Правления – Дмитриев Виктор Михайлович

Главный бухгалтер – Сидорова Ольга Николаевна.

Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

Главной целью и задачей Банка на 2020 год и в перспективе является динамичное развитие и выход на качественно новый уровень с учетом стандартов Базельского комитета по банковскому надзору. Развитие Банка основывается на составляющих, которые в комплексе обеспечат укрепление финансового и экономического положения Банка и сохранения к нему доверия со стороны клиентов. Особое место занимает кредитная политика банка, которая в зависимости от изменяющихся экономических и политических условий, может пересматриваться и становится актуальной в сложившихся обстоятельствах, направленная на развитие долгосрочных отношений с заемщиками.

#### **Основные цели Банка:**

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

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

формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;

совершенствование системы управления рисками.

Развитие бизнеса Банка предусматривает:

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

- повышение объемов операций Банка;

- стремление к снижению издержек от ведения бизнеса;
- рост технологического уровня и управляемости работой Банка.

Дивиденды по итогам 2018 года в 2019 году не начислялись и не выплачивались.

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

	2019 год	2018 год
Предоставленные кредиты и депозиты	2 357 062	2 217 209
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	0	75 859
Вложения в ценные бумаги	0	0
Средства клиентов	2 254 950	2 205 964
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Доходы Банка	653 882	1 169 474
Расходы Банка	651 386	1 161 739
Налог на прибыль	8 730	5 840
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 624	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	931
Чистая прибыль (убыток)	-1 610	964

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, размещение депозитов в Банке России, комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы (в том числе, переоценка недвижимости) - в части расходов.

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка в 2019 году, стало обострение конкуренции на рынке финансовых услуг за качественных заемщиков и продолжающееся снижение кредитных ставок.

По итогам 2019 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 2 496 тысяч рублей, после налогообложения получен убыток 1 610 тысяч рублей.

Полученный убыток за 2019 год будет погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 2019 год		за 2018 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	233 847	35,76	230 803	19,74



**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год*

По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	45 099	6,90	29 923	2,56
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	0	0,00
По операциям с иностранной валютой	75 493	11,54	475 465	40,65
Восстановление сумм со счетов резервов	222 898	34,09	395 155	33,79
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	36 733	5,62	0	0,00
Комиссии полученные	25 126	3,84	26 080	2,23
Прочие доходы	14 686	2,25	12 048	1,03
<b>Итого доходов</b>	<b>653 882</b>	<b>100,0</b>	<b>1 169 474</b>	<b>100,0</b>
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	123 137	18,91	128 531	11,06
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	0	0,00
По операциям с иностранной валютой	73 356	11,26	459 751	39,58
Операционные расходы	160 775	24,68	151 890	13,08
Отчисления в резервы на возможные потери	253 411	38,90	412 699	35,52
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	33 565	5,15	0	0,00
Прочие расходы	7 142	1,10	8 868	0,76
<b>Итого расходов</b>	<b>651 386</b>	<b>100,0</b>	<b>1 161 739</b>	<b>100,0</b>
<b>Балансовая прибыль до налогообложения</b>	<b>2 496</b>		<b>7 735</b>	
<b>Налог на прибыль</b>	<b>8 730</b>		<b>5 840</b>	
<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>4 624</b>		<b>0</b>	
<b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>0</b>		<b>931</b>	
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>-1 610</b>		<b>964</b>	

Снижение доходов от размещения денежных средств в кредиты (на 3 044 тысяч рублей) связано как с уменьшением объема предоставленных кредитов на 200 147 тысяч рублей (1 457 062 - на 01 января 2019г., 1 657 209 - на 01 января 2018г.), так и со снижением процентных ставок как по вновь выдаваемым кредитам, так и действующим договорам. Вместе с тем, в связи с увеличением объемов денежных средств, размещаемых в депозиты Банка России, доходность по данным операциям в 2019 году возросла на 15 176 тысяч рублей. Удельный вес доходов от размещения в кредиты и депозиты в совокупной сумме доходов составил более 42%. Процентные расходы по привлеченным денежным средствам снизились за 2019 год на 5 394 тысяч рублей (удельный вес в совокупной сумме расходов составил более 18%). Чистые расходы от создания резервов на возможные потери в сумме 30 513 тысяч рублей, как результат работы банка по снижению кредитного риска и ужесточения требований со стороны Банка России к оценке качества активов, оказали существенное влияние на формирование финансового результата. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2019 году снизились на 13 577 тысяч рублей и составили 2 137 тысяч рублей, что вызвано значительным уменьшением объемов денежных средств, размещаемых на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Также существенное влияние на финансовый результат за 2019 год оказали расходы от уценки основных средств и расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов,

предназначенных для продажи на сумму 23 722 тысяч рублей, показанные в составе операционных расходов.

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2020 года выросла и составила 2 917,6 млн. рублей (по сравнению с 2 832,5 млн. рублей по состоянию на 1 января 2019 года). Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 января 2020 года составили 8 298 тысяч рублей. В течение года все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов соблюдались в полной мере в соответствии с Положением Банка России № 507-П от 01.12.2015г. По результатам расчета суммы страховых выплат в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Банком за 2019 год была перечислена в полном объеме сумма в размере 12 606 тысяч рублей (за 2018 год - 10 695 тысяч рублей).

В течение 2019 года открыто 119 счетов клиентам юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2020 года количество открытых счетов составляет – 1 473 счет), закрыто 205 расчетных счетов, из них в одностороннем порядке Банком закрыто 38 счетов на основании информации, размещенной на информационном сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России), а также принимая во внимание ст. 49, 307, 407, 419 ГК РФ и руководствуясь письмом ЦБ РФ от 26.01.2009г. № 31-1-6/108 «О прекращении договора банковского счета, когда клиент - юридическое лицо исключен из ЕГРЮЛ.

Количество счетов физических лиц по привлечению денежных средств на 01 января 2020 года составило 7 490 счетов (по состоянию на 01 января 2019 года – 7 634 счетов). Количество вкладчиков – физических лиц составило 5 960 клиентов (на 01 января 2019 года - 6 079 клиентов).

## **2. Принципы и методы оценки, учета существенных операций и событий и подготовки отчетности Банка за 2019 год**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Годовая отчетность Банка за 2019 год составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные форм отчетности Банка за 2019 год – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, отражены в рублях по установленным Банком России на отчетную дату официальным курсам соответствующих иностранных валют по отношению к рублю.

В 2019 году бухгалтерский учет в АО «Газнефтьбанк» осуществлялся с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет велся в соответствии с "Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" № 579-П (утв. Банком России 27.02.2017г. 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*
- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления"*

- *Постоянство правил бухгалтерского учета*
- *Осторожность при оценке активов и пассивов, доходов и расходов Банка*
- *Своевременность отражения операций*
- *Раздельное отражение активов и пассивов*
- *Преимственность баланса*
- *Приоритет содержания над формой*
- *Открытость*

Одним из изменений учетной политики Банка, связанных с вступлением в силу новых нормативных актов Банка России:

- Положение Банка России от 02.10.2019 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению средств»
- Положения Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей депозитных и сберегательных сертификатов»

## **2.1. Оценка активов и обязательств**

Учет активов и обязательств осуществляется в соответствии с нормами «Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

### **2.1.1. Классификация и последующая оценка финансовых активов**

Категории оценки: Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- Оценивает по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оценивает по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оценивает по амортизируемой стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом. И характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно: является ли целью

1. Только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
2. Получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»)
3. Если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Характеристики денежных потоков: Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет суммы долга и процентов. Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении оценки Банк рассматривает, соответствует ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска. Временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

В 2019 году на балансе Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В 2019 году изменений балансовой стоимости финансовых обязательств в следствии применения МСФО (IFRS 9) не произошло.

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

В 2019 году, как и в предыдущие отчетные периоды, амортизация основных средств начислялась линейным способом.

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

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

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

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

## ***2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности в 2019 году***

В учетной политике на 2019 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учёта, применяемые Банком в отчётном периоде. Сохранен 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.

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

- [Положения](#) Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- [Положения](#) Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- [Положения](#) Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- [Указания](#) Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

- [Указания](#) Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

- [Указания](#) Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

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

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

- резервов на возможные потери по ссудам, составленные в соответствии с Положением Банка, разработанным в соответствии с "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017г. N 590-П) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд");
- резервов по иным активам – составленные в соответствии с Положением Банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 611-П;
- объектов, которые в соответствии с Положением Банка России №448-П, признаны по мнению Банка в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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



Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовый убыток на акцию на 01 января 2019 года составил 0,4137 рублей. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2018 года составила 0,2477 рубля. Корректировок по данным о базовой и раздвоенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

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

### **3. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года**

По состоянию на 01 декабря 2019 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, имущества и материальных ценностей, которая была оформлена ведомостями учета результатов, выявленных инвентаризацией. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. На 01 января 2020 года в Банке проведена инвентаризация статей баланса, касающихся дебиторской и кредиторской задолженности, которая подтверждена Актами сверки расчетов с дебиторами и кредиторами.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П, Указанием Банка России № 3054-У в целях формирования годового отчета Банка за 2019 год были осуществлены бухгалтерские записи, отражающие корректирующие события после отчетной даты. При отражении событий после отчетной даты на счетах по учёту финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учёту финансового результата текущего года. В годовой отчётности за 2019 год отражены корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчётную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Были произведены следующие значительные корректировки:

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах №706 «Финансовый результат» в сумме 653 882 тысяч рублей по доходам и 648 625 тысяч рублей по расходам на балансовые счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- результаты отрицательной переоценки объектов основных средств в сумме 1 538 тысяч рублей;
- результаты отрицательной переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 9 955 тысяч рублей;
- по отложенному налоговому активу в сумме 4 375 тысяч рублей;
- по отражению требования по налогу на прибыль в сумме 1 843 тысяч рублей.

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

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2019 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 6 867 тысяч рублей или на 130,63 %.

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

### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

В [графе 5](#) бухгалтерского баланса приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчетный год, приведенные в соответствии с Порядком составления и представления отчетности согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 N 4927-У

"О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", а именно согласно новому порядку пересчитаны статьи: «Чистая ссудная задолженность»; «Прочие активы»; «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости»; «Прочие обязательства» (изменен порядок формирования статей в части отнесения начисленных процентов).

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2019 год имеют следующую структуру:

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01 января 2020 года	на 01 января 2019 года
Наличные денежные средства	58 129	74 389
Средства в Банке России	8 208	37 711
	<b>66 337</b>	<b>112 100</b>

Средства в кредитных организациях Российской Федерации за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 января 2020 года составили 13 933 тысяч рублей, на 01 января 2019 года - 13 940 тысяч рублей.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 8 298 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 либо недоступных для использования у Банка нет.

#### 4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Приоритетным направлением деятельности в отчетном периоде, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических и физических лиц.

Далее представлена структура ссудной задолженности:

	на 01 января 2020 года	на 01 января 2019 года
<b>Кредиты и депозиты предоставленные, в т.ч.:</b>	<b>2 357 062</b>	<b>2 217 209</b>
Субъектам малого и среднего бизнеса	690 137	811 274
Индивидуальным предпринимателям	179 547	282 289
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	74 565	57 230
Автокредиты	15 104	12 350
Иные потребительские ссуды	497 709	494 066
Депозиты в Банке России	900 000	560 000
<b>Требования, признаваемые ссудами, в том числе</b>	<b>1 610</b>	<b>77 476</b>
остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	0	75 859
приравненная к ссудной задолженности	1 610	1 617
<b>Итого</b>	<b>2 358 672</b>	<b>2 294 685</b>
Резерв сформированный	155 196	165 724
Чистые процентные требования по предоставленным кредитам	2 310	2 830

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе по кредитам предоставленным:	-3 169	0
Субъектам малого и среднего бизнеса	1 518	0
Индивидуальным предпринимателям	-2 872	0
Физическим лицам, в том числе.:		
Ипотечные жилищные ссуды	437	0
Автокредиты	-13	0
Иные потребительские ссуды	-2 239	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность (строка 5а формы 0409806)*</b>	<b>X</b>	<b>2 131 791</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 формы 0409806)*</b>	<b>2 208 955</b>	<b>X</b>

\*Согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 Бухгалтерского баланса и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а Бухгалтерского баланса заполнению не подлежат.

В отчетном периоде Банк размещал денежные средства в депозиты Банка России. Данный финансовый инструмент позволил Банку аккумулировать на краткосрочной основе средства, находящиеся на расчетных счетах клиентов и размещать их в краткосрочные депозиты в Банке России. За отчетный период заключено 292 сделки, получен процентный доход в размере 45 099 тысяч рублей (за 2018 год - 29 923 тысяч рублей).

В таблицах ниже представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

**Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов (тыс. руб.)**

Наименование показателя	На 01 января 2020 года		На 01 января 2019 года	
	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
<b>Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:</b>	<b>2 358 672</b>	<b>43 812</b>	<b>2 294 685</b>	<b>14 930</b>
Категории качества:				
1	265 686	669	420 823	383
2	887 599	938	1 054 087	1 077
3	54 614	426	80 360	117
4	143 288	224	65 311	491
5	107 485	41 430	114 104	12 347
Депозиты в Банке России	900 000	125	560 000	515
<b>В том числе объем просроченной задолженности</b>	<b>106 999</b>	<b>41 782</b>	<b>91 877</b>	<b>12 292</b>
<b>В том числе объем реструктурированной задолженности</b>	<b>119 140</b>	<b>0</b>	<b>105 393</b>	<b>0</b>

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

<b>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</b>				
	<b>5,1%</b>	<b>0,0%</b>	<b>4,6%</b>	<b>0,0%</b>
Расчетный резерв на возможные потери	212 308	41 679	223 584	12 646
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества</b>				
	<b>155 196</b>	<b>41 679</b>	<b>165 724</b>	<b>12 646</b>
2	16 596	12	23 825	19
3	4 180	96	12 450	25
4	37 885	141	15 345	255
5	96 535	41 430	114 104	12 347
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-3 169	0	X	X
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 206 645</b>	<b>2 133</b>	<b>2 128 961</b>	<b>2 284</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери в отчетном периоде приведена в пунктах 5.2. и 5.5. пояснительной информации.

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

На конец отчетного периода практически весь кредитный портфель сконцентрирован в Саратовской области.

Все кредиты в отчетном периоде были предоставлены резидентам Российской Федерации.

Информация о распределении кредитного риска юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности представлена в разделе 7.4. отчета.

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

<b>На 01 января 2020 года</b>	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	105 389	9 588	65 763	172 745	300 384	803 193
<b>Итого</b>						<b>1 457 062</b>
<b>На 01 января 2019 года</b>	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	91 877	24 059	74 256	119 647	594 147	753 223
<b>Итого</b>						<b>1 657 209</b>

**4.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, земля и недвижимость, неиспользуемые в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019г.
Основные средства (остаточная стоимость)	106 383	121 861
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	699	699
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	43 571	50 037
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	20 770	22 326
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	3 372	3 534
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	140 880	138 902
<b>Итого</b>	<b>315 675</b>	<b>337 359</b>

Ниже представлено движение по категориям объектов основных средств в 2019 и 2018 годах:

Основные средства	Недвижимость	Автомобили	Компьютерная техника	Прочее имущество	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018г.</b>	<b>129 080</b>	<b>12 949</b>	<b>7 767</b>	<b>17 316</b>	<b>167 112</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	0	9 876	6 594	10 725	27 195
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018г.</b>	<b>129 080</b>	<b>3 073</b>	<b>1 173</b>	<b>6 591</b>	<b>139 917</b>
Начисленная амортизация за 2018 года	2 432	1 304	909	1 396	6 041
Ввод в эксплуатацию в 2018 году (поступления)	0	3 680	1 937	361	5 978
Выбытие в 2018 году	0	260	0	0	260
Увеличение стоимости от переоценки	260	0	0	0	260
Уменьшение стоимости от переоценки	18 253	0	0	0	18 253
Списание амортизации при переоценке	2 432	0	0	0	2 432
Накопленная амортизация в 2018 году основным средствам	0	260	0	0	260



**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	<b>108 655</b>	<b>16 369</b>	<b>9 704</b>	<b>17 677</b>	<b>152 405</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	0	10 920	7 503	12 121	30 544
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>108 655</b>	<b>5 449</b>	<b>2 201</b>	<b>5 556</b>	<b>121 861</b>
Начисленная амортизация за 2019 год	2 052	1 090	1 247	1 482	5 871
Ввод в эксплуатацию за 2019 год (поступления)	0	0	688	384	1 072
Выбытие за 2019 год	0	10 575			10 575
Увеличение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости от переоценки	9 345	0	0	0	9 345
<i>в том числе расходы от уценки, отраженные в статье «Операционные расходы»</i>	<i>8 794</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>8 794</i>
Списание амортизации при переоценке	1 890	0	0	0	1 890
Накопленная амортизация по выбывшим за 2019 год основным средствам	0	9 241	0	0	9 241
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>97 420</b>	<b>5 794</b>	<b>10 392</b>	<b>18 061</b>	<b>131 667</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	162	2 769	8 750	13 603	25 284
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>97 258</b>	<b>3 025</b>	<b>1 642</b>	<b>4 458</b>	<b>106 383</b>
Стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	<b>97 258</b>	<b>3 025</b>	<b>1 642</b>	<b>4 458</b>	<b>106 383</b>

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за 2019 год составила 1 072 тысячи рублей.

Банк относит схожие по характеру и использованию основные средства в однородные группы (классы): объекты недвижимости: здания, помещения, сооружения; автотранспортные средства; компьютерная техника, в том числе принтеры, копировальные аппараты; прочее имущество, включая офисную мебель, специальное банковское оборудование и иное имущество. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект минимальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Для определения срока полезного использования Банк использует Постановление Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». При этом срок полезного использования основного средства по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы определяется исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой группы. Срок полезного использования в десятой группе определяется исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один месяц.

Банк вправе увеличить срок полезного использования основного средства в случае, если после проведения модернизации/реконструкции такого основного средства

произошло увеличение срока его полезного использования в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Банк использует линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Так как у Банка отсутствует возможность определить ликвидационную стоимость, что обусловлено недоступностью данных о сделках с аналогичными объектами с одинаковой степенью изношенности, а также Банк собирается использовать приобретенные основные средства в течение всего срока полезного использования. Банк условно принимает ликвидационную стоимость основных средств при расчете амортизационных отчислений равной нулю.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств выбрана следующая модель учета:

- объекты недвижимости: здания, помещения, сооружения – по переоцененной стоимости
- автотранспортные средства - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- компьютерная техника, в том числе принтеры, копировальные аппараты - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- прочее имущество, включая офисную мебель, специальное банковское оборудование и иное имущество - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банк проводит переоценку по справедливой стоимости не реже 1 раза в год и отражает результаты переоценки на конец отчетного года.

Определение справедливой стоимости объектов основных средств Банком может проводиться самостоятельно или с помощью привлечения независимого оценщика. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

Последняя переоценка основных средств произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года, для оценки недвижимости в составе основных средств Банк привлекал независимых оценщиков. Был заключен договор на оценку объектов недвижимости с ООО «Сарона Групп», ИНН 7453149562, оценщик Иванов Дмитрий Александрович,

является членом Ассоциация саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 20.03.2019г., регистрационный № 1043, включен в реестр с 20.03.2019г., адрес местонахождения: 620100, г. Екатеринбург, ул.Ткачей, д.23, офис13. Заключение о рыночной стоимости оцениваемых объектов производилось Оценщиком путем свода всех стоимостных оценок, исходя из анализа всех данных, относящихся к рассматриваемому имуществу. Экономической основой оценки недвижимости является положение о том, что в условиях совершенного конкурентного рынка рыночная стоимость, полученная тремя подходами (затратным, доходным и сравнительным), должна иметь сопоставимые значения, независимо от методов ее определения. Допущения и ограничения, на которых основывалась оценка: оценщик принимает предоставленную заказчиком информацию об объекте оценки как есть, не проводит ее проверки, и не несет ответственность за ее достоверность.

Банком в 2019 году были отражены результаты переоценки недвижимости в составе основных средств, совокупная балансовая стоимость недвижимости уменьшилась на общую сумму 11 235 тысяч рублей.

Далее приводим информацию о балансовой стоимости основных средств, которая подлежала бы признанию, если бы основные средства, которые подлежат переоценке, учитывались бы по первоначальной стоимости, по состоянию на 01 января 2020 года:

Класс основных средств	Балансовая (справедливая) стоимость с учетом переоценки	Балансовая стоимость без учета переоценки
Здания	97 258	102 036
<b>Итого</b>	<b>97 258</b>	<b>102 036</b>

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в отчетном периоде отсутствовали.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, сумм компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка в отчетном периоде не было.

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

По данным на конец отчетного года Банком проведен тест на обесценение основных средств (автомобили, компьютерная техника, прочее имущество). В результате проведенного теста не выявлены основные средства, подлежащие обесценению.

Ниже представлено движение по категориям (классам) **нематериальных активов** в 2018 и 2019 годах:

Нематериальные активы	Интернет-сайт	Программные продукты	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018г.</b>	<b>300</b>	<b>2 914</b>	<b>3 214</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	15	718	733
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018г.</b>	<b>285</b>	<b>2 196</b>	<b>2 481</b>
Ввод в эксплуатацию в 2018 году	0	1 669	1 669
Выбытие в 2018 году	0	0	0
Начисленная амортизация за 2018 год	30	586	616
Накопленная амортизация по в 2018 году	0		0

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>300</b>	<b>4 583</b>	<b>4 883</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	45	1 304	1 349
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>255</b>	<b>3 279</b>	<b>3 534</b>
Ввод в эксплуатацию в 2019 году	0	551	551
Выбытие в 2019 году	0	0	0
Начисленная амортизация в 2019 году	30	683	713
Накопленная амортизация по выбывшим за 2019 год нематериальным активам	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>300</b>	<b>5 134</b>	<b>5 434</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	75	1 987	2 062
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>225</b>	<b>3 147</b>	<b>3 372</b>

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология). Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, интернет-сайт, патенты и другие. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. Последующая оценка нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов происходит по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Все нематериальные активы в течение отчетного периода и на отчетную дату имеют определенный срок использования. Метод амортизации

нематериальных активов - линейный. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования у Банка отсутствуют.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

По данным на конец отчетного года Банком проведен тест на обесценение нематериальных активов. В результате проведенного теста не выявлены нематериальные активы, подлежащие обесценению.

Банком в качестве **земли и недвижимости временно не используемых в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи**, учитывается по справедливой стоимости имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время.

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

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
<b>Справедливая стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>699</b>	<b>50 037</b>	<b>22 326</b>	<b>138 902</b>
Поступление за отчетный период	0	0	0	14 448
<i>в том числе, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам</i>	0	0	0	14 443
Выбытие/реализация за отчетный период	0	5 470	0	94
Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости от переоценки	0	-996	-1 556	-12 376

Справедливая стоимость на 01.01.2020г.	699	43 571	20 770	140 880
---	-----	--------	--------	---------

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются: здания и земельные участки, предназначение которых не определено; здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение. Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности она учитывается по справедливой стоимости.

Определение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банком может проводиться самостоятельно или с помощью привлечения независимого оценщика. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются



долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; Председателем Правления или Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, Профессиональное суждение включает информацию о наименовании объекта, основании принятия на Баланс, балансовой стоимости объекта, информацию о наличии Плана реализации объекта

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат ежегодной оценке по состоянию на 01 января.

Кредитная организация должна признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Кредитная организация должна признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин: стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости); возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; ценность использования объекта. Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых

будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, у Банка нет.

Имущество, переданное в залог в качестве обеспечения обязательств, в отчетном периоде отсутствовало.

Для оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2019 года Банк применял собственные профессиональные суждения, а также привлекал независимых оценщиков. Был заключен договор на оценку объектов недвижимости с ООО Фирма «Центр независимой экспертизы», ИНН 6454038278, оценщик Шкуринская Ирина Вячеславовна, являющаяся членом саморегулируемой организации «Региональная ассоциация оценщиков», дата включения в реестр - 16 апреля 2018 года, № согласно реестра-01033, (местонахождение: 350001, г.Краснодар, ул.Адыгейская набережная, д.98), что подтверждается свидетельством о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №01082 от 16.04.2018 года.

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

Банком в 2019 году были отражены результаты отрицательной переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на общую сумму 14 928 тысяч рублей (расходы отражены по статье «Операционные расходы»).

Банком заключены договоры краткосрочной операционной аренды (до 11 месяцев) в отношении отдельных объектов имущества, находящегося в собственности Банка. Данные договоры аренды предусматривают право досрочного прекращения договора как со стороны арендатора, так и со стороны арендодателя (Банка).

В отчетном периоде Банком получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 5 931 тысяч рублей.

В отчетном периоде Банком получены доходы от реализации основных средств в размере 3 103 тысяч рублей, доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 783 тысячи рублей, расходы – 603 тысячи рублей, от реализации долгосрочных активов – 1 тысячу рублей. Результаты показаны в отчете о финансовых результатах в статьях «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

#### 4.4. Прочие активы и требование по текущему налогу на прибыль

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

на 01 января 2020 года							
	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>52</b>	<b>24 161</b>	<b>24 213</b>	<b>23 322</b>	<b>0</b>	<b>23 322</b>	<b>47 535</b>
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	23 170	0	23 170	23 170
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц	0	0	0	152	0	152	152
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	24 098	24 098	0	0	0	24 098
Прочее	52	63	115	0	0	0	115
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>5 553</b>	<b>0</b>	<b>5 553</b>	<b>402</b>	<b>0</b>	<b>402</b>	<b>5 955</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	402	0	402	402
Расчеты по услугам и мат.ценностям	5 553	0	5 553	0	0	0	5 553
<b>Итого</b>	<b>5 605</b>	<b>24 161</b>	<b>29 766</b>	<b>23 724</b>	<b>0</b>	<b>23 724</b>	<b>53 490</b>
Резерв под обесценение прочих активов	5 553	0	5 553	23 426	0	23 426	28 979
<b>Итого после вычета резерва</b>	<b>52</b>	<b>24 161</b>	<b>24 213</b>	<b>298</b>	<b>0</b>	<b>298</b>	<b>24 511</b>
на 01 января 2019 года							
	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>950</b>	<b>0</b>	<b>950</b>	<b>16 635</b>	<b>0</b>	<b>16 635</b>	<b>17 585</b>
Требования по процентам	0	0	0	11 218	0	11 218	11 218
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	5 349	0	5 349	5 349
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	68	0	68	68
Прочее	950	0	950	0	0	0	950
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>948</b>	<b>0</b>	<b>948</b>	<b>3 255</b>	<b>0</b>	<b>3 255</b>	<b>4 203</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	3 255	0	3 255	3 255
Расходы будущих периодов	156	0	156	0	0	0	156
Расчеты по услугам и мат.ценностям	792	0	792	0	0	0	792
<b>Итого</b>	<b>1 898</b>	<b>0</b>	<b>1 898</b>	<b>19 890</b>	<b>0</b>	<b>19 890</b>	<b>21 788</b>
Резерв под обесценение прочих активов	792	0	792	16 607	0	16 607	17 399
<b>Итого после вычета резерва</b>	<b>1 106</b>	<b>0</b>	<b>1 106</b>	<b>3 283</b>	<b>0</b>	<b>3 283</b>	<b>4 389</b>

#### 4.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций в отчетном периоде отсутствовали.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	2019 год			2018 год		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	224 242	21 531	245 773	186 971	24 389	211 360
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	90 534	0	90 534	64 836	0	64 836
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	8 485	1 745	10 230	11 062	2 491	13 553
Срочные вклады физических лиц	1 869 760	28 321	1 898 081	1 870 013	33 988	1 904 001
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	5 332	0	5 332	6 700	0	6 700
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 000	0	5 000	5 514	0	5 514
Обязательства по процентам перед физическими лицами	38 979	3	38 982	44 634	5	44 639
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	63	0	63	33	0	33
<b>Итого</b>	<b>2 242 395</b>	<b>51 600</b>	<b>2 293 995</b>	<b>2 189 763</b>	<b>60 873</b>	<b>2 250 636</b>

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

	2019 год	2018 год
<b>Счета коммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	<b>188</b>	<b>128</b>
Прочая деятельность в области спорта	188	128
<b>Счета негосударственных финансовых организаций</b>	<b>182</b>	<b>1 184</b>
Деятельность страховых агентов и брокеров	0	1
Прочее финансовое посредничество	182	1 183
<b>Счета негосударственных коммерческих организаций</b>	<b>237 374</b>	<b>205 251</b>
Строительство	37 727	43 105
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	45 354	37 118
Предоставление прочих видов услуг	27 548	22 815
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	27 122	21 050
Операции с недвижимым имуществом	14 380	12 717
Розничная торговля кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	17 581	9 676
Страхование	10 986	9 539
Добыча прочих полезных ископаемых	8 820	7 800

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год*

Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами их техническое обслуживание и ремонт	6 845	5 767
Научные исследования и разработки	6 090	5 386
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	4 471	4 024
Производство машин и оборудования	3 047	2 695
Деятельность по эксплуатации автомобильных дорог	2 046	2 667
Производство изделий медицинской техники средств измерений оптических приборов и аппаратуры часов	2 876	2 543
Деятельность сухопутного транспорта	2 642	2 337
Производство готовых металлических изделий	2 430	2 149
Издательская и полиграфическая деятельность тиражирование записанных носителей информации	2 387	2 111
Деятельность по организации отдыха и развлечений культуры и спорта	2 215	1 959
Производство электрических машин и электрооборудования	1 632	1 444
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 619	1 432
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1 371	1 212
Финансовое посредничество	1 230	1 088
Производство пищевых продуктов	2 041	921
Производство резиновых и пластмассовых изделий	964	853
Производство передача и распределение электроэнергии газа пара и горячей воды	677	599
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	895	520
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	542	479
Деятельность гостиниц и ресторанов	274	243
Предоставление персональных услуг	241	213
Текстильное производство	179	158
Удаление сточных вод отходов и аналогичная деятельность	176	155
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	317	104
Производство аппаратуры для радио телевидения и связи	106	94
Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	214	103
Связь	75	66
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки кроме мебели	73	64
Сельское хозяйство охота и предоставление услуг в этих областях	156	20
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	20	18
Производство одежды; выделка и крашение меха	3	5
Образование	2	2
<b>Счета негосударственных некоммерческих организаций</b>	<b>18 425</b>	<b>17 044</b>
Деятельность общественных объединений	14 238	11 729
Операции с недвижимым имуществом	3 321	4 216
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	384	487
Предоставление прочих видов услуг	215	273
Образование	201	255

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Сельское хозяйство охота и предоставление услуг в этих областях	44	56
Строительство	21	27
Связь	1	1
<b>Средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей</b>	<b>90 534</b>	<b>64 836</b>
<b>Средства физических лиц</b>	<b>1 947 292</b>	<b>1 962 193</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>2 293 995</b>	<b>2 250 636</b>

По состоянию на 01 января 2020 года и в течение отчетного периода Банк не имел неисполненных обязательств.

#### 4.6. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

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

на 01 января 2020 года

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>120</b>	<b>0</b>	<b>120</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120</b>
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	120	0	120	0	0	0	120
Расчеты по переводам	0	0	0	0	0	0	0
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>8 246</b>	<b>0</b>	<b>8 246</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 246</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	4 394	0	4 394	0	0	0	4 394
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по услугам и мат.ценностям	300	0	300	0	0	0	300
Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	3 552	0	3 552	0	0	0	3 552
<b>Итого</b>	<b>8 366</b>	<b>0</b>	<b>8 366</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 366</b>

на 01 января 2019 года

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>980</b>	<b>0</b>	<b>980</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>980</b>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	463	0	463	0	0	0	463
Расчеты по переводам		0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	517	0	517	0	0	0	517
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>11 302</b>	<b>0</b>	<b>11 302</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>11 326</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 238	0	3 238	0	0	0	3 238
Расчеты с работниками по оплате	8 058	0	8 058	0	0	0	8 058



труда							
Расчеты по услугам и мат.ценностям	6	0	6	0	24	24	30
<b>Итого</b>	<b>12 282</b>	<b>0</b>	<b>12 282</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>12 306</b>

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 января 2020 года составляет 1 843 тысяч рублей.

В отчетном периоде просроченные обязательства перед клиентами и просроченная задолженность по платежам в бюджетную систему Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды у Банка отсутствовали.

#### **4.7. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство**

Отложенный налоговый актив на 01 января 2020 года составил 4 375 тысяч рублей, на 01 января 2019 года отложенное налоговое обязательство - 885 тысяч рублей.

Далее в таблице представлена информация об отложенном налоговом активе и отложенном налоговом обязательстве на отчетные даты:

Наименование	На 01 января 2020 года	На 01 января 2019 года
Отложенное налоговое обязательство (ОНО), отнесенное на счета по учету финансового результата	0	931
Отложенный налоговый актив (ОНА), отнесенный на счета по учету финансового результата	(11 234)	(7 543)
<b>ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету финансового результата</b>	<b>(11 234)</b>	<b>(6 612)</b>
Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала	6 859	7 497
Отложенный налоговый актив, отнесенный на счета по учету добавочного капитала	0	0
<b>ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету добавочного капитала</b>	<b>6 859</b>	<b>7 497</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>4 375</b>	<b>0</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>0</b>	<b>885</b>

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

#### **4.8. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

**Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах**

Наименование показателя	На 01 января 2020 года		На 01 января 2019 года	
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии
Условные обязательства кредитного характера	195 990	0	283 006	13 000
Резерв на возможные потери	1 918	0	4 224	869

В составе безотзывных обязательств по строке 36 бухгалтерского баланса на 01 января 2019 показаны обязательства по покупке иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в сумме 31 784 тысяч рублей, на 01 января 2020 года данные обязательства отсутствуют.

Информация о движении резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлена в пунктах 5.2. и 5.5. пояснительной информации.

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

**4.9. Источники собственных средств**

Уставный капитал Банка на 01 января 2020 года сформирован в сумме 217 956 032 рубля (на 01 января 2019 года - 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 акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента – 0.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

В отчетном периоде уменьшение источников собственных средств связано в основном с произведенной переоценкой основных средств и недвижимости по справедливой стоимости.

**4.10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости**

Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости отражены в разделе 2.1. «Оценка активов и обязательств».

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

**5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

**5.1. Информация о процентных доходах и расходах**

	за 2019 год	за 2018 год
Процентные доходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>По кредитным операциям, в т.ч.</b>	<b>233 847</b>	<b>230 803</b>
<i>юридических лиц</i>	105 597	109 060
<i>индивидуальных предпринимателей</i>	27 942	31 071
<i>физических лиц</i>	100 308	90 672
<b>По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России</b>	<b>45 099</b>	<b>29 923</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>278 946</b>	<b>260 726</b>
Процентные расходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<i>по депозитам юридических лиц</i>	527	718
<i>по депозитам граждан</i>	122 610	127 813
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>123 137</b>	<b>128 531</b>

**5.2. Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам**

По состоянию на 1 января 2020 года Банком в полном объеме созданы резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям представлено ниже и в пункте 5.5.

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП	
			Резервы по начисленным процентным доходам	Резервы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах
Величина резервов на 01.01.2019г.	<b>179 288</b>	<b>165 724</b>	<b>12 646</b>	<b>918</b>
Сформировано резервов за счет расходов за 2019 год	<b>172 418</b>	134 135	31 113	7 170
Восстановлено резервов на доходы в за 2019 год	<b>142 255</b>	125 336	9 889	7 030
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в за 2019 год	<b>35 965</b>	19 327	16 638	0

Создание резерва по процентным доходам, признаваемых ранее неопределенными	24 447	X	24 447	X
Величина резервов на 01.01.2020г.	197 933	155 196	41 679	1 058

**5.3. 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:

	за 2019 год	за 2018 год
Сумма курсовых разниц	2 137	15 714

**5.4. Информация о комиссионных доходах и расходах**

	за 2019 год	за 2018 год
<b>Комиссионные доходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
От открытия и ведения банковских счетов	1 794	2 190
От расчетного и кассового обслуживания	8 906	9 102
От осуществления переводов денежных средств	13 544	14 251
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	717	354
От других операций	165	183
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>25 126</b>	<b>26 080</b>

	за 2019 год	за 2018 год
<b>Комиссионные расходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
За расчетное и кассовое обслуживание	2 444	2 318
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	335	261
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	388	1 113

От других операций	3	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 170</b>	<b>3 692</b>

### 5.5. Информация об изменении резервов по прочим потерям

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по прочим активам	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Величина резервов на 01.01.2019г.	10 728	5 635	5 093
Сформировано резервов за счет расходов за 2019 год	80 993	26 731	54 262
Восстановлено резервов на доходы в за 2019 год	80 642	23 205	57 437
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в за 2019 год	963	963	0
Величина резервов на 01.01.2020г.	10 116	8 198	1 918

### 5.6. Информация о прочих операционных доходах

Прочие операционные доходы	за 2019 год	за 2018 год
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 931	4 696
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан РФ	4 391	1 720
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	260
Доходы от списания остатков со счетов ликвидированных организаций	182	195
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	115	107
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	3 103	98
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	784	4 880
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	180	92
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>14 686</b>	<b>12 048</b>

**5.7. Информация об операционных расходах**

<b>Операционные расходы</b>	<b>за 2019 год</b>	<b>за 2018 год</b>
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	57 392	72 298
Другие организационные и управленческие расходы	20 306	17 825
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	18 639	21 274
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14 928	12
Страхование	12 743	10 859
Расходы от уценки основных средств в результате переоценки	8 794	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	6 583	6 153
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 326	4 365
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 852	4 525
Реклама	3 516	4 290
Охрана	1 859	3 302
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	603	0
Расходы от списания стоимости запасов	1 209	1 611
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 416	1 222
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 353	789
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	431	350
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	26	722
Аудит	385	723
Арендная плата за право пользования земельными участками	346	464
Служебные командировки	172	86
Подготовка и переподготовка кадров	79	69

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год*

Прочие и другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	734	225
Представительские расходы	53	142
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	524
Судебные и арбитражные издержки	30	60
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>160 775</b>	<b>151 890</b>

**5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

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

	за 2019 год	за 2018 год
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	10	168
Налог на имущество	2 611	3 185
Уплаченная государственная пошлина и нотариальные расходы	767	1 266
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	57
Транспортный налог	135	181
Земельный налог	449	319
Налог на прибыль (20%)	8 730	5 840
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 624	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	931
	<b>8 078</b>	<b>11 947</b>

Сверка расходов по налогу на прибыль организаций в сумме 8 730 тысяч рублей с результатом умножения бухгалтерской балансовой прибыли (2 496 тысяч рублей) на ставку налога (20%), который составил 499 тысяч рублей, показала разницу в сумме 8 231 тысяч рублей. Данная разница вызвана следующими основными факторами: разницей по расходам/доходам от формирования (восстановления) резервов на возможные потери, не участвующим при расчете налоговой базы; разницей по расходам на амортизацию основных средств; в налоговый учет не включаются расходы на благотворительность, социально-культурные мероприятия, расходы на выплаты персоналу материальной помощи; расходы по выплате вознаграждения Председателю Совета Директоров; в налоговый учет также не включены доходы и расходы от переоценки.

В течение 2018 года и отчетного периода новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

### 5.9. Информация о вознаграждении работникам

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

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Основными элементами системы оплаты труда работников являются:

Фиксированная часть оплаты труда, включающая:

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

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда, включающая:

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

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

Расходы на содержание персонала в виде вознаграждения работникам:

	12 месяцев 2019 год	12 месяцев 2018 год	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	57 392	74 481	-17 089
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	18 640	20 761	-2 121
Другие расходы на содержание персонала	142	168	- 26
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>76 174</b>	<b>95 410</b>	<b>- 19 236</b>

За 2019 год произошло снижение размера расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам на 20,2 % в основном за счет снижения нефиксированной части оплаты труда.

За 2019 год выплата премии по итогам работы за отчетный период не производилась.

### 5.10. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

В отчетном периоде и в 2018 году Банк не производил затрат на исследования и разработки.



**5.11 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

	за 2019 год	за 2018 год
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности:</b>	<b>1</b>	<b>4 246</b>
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1	4 770
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	524
<b>Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности, в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности</b>		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в том числе	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1	4 246
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
<b>Сумма доходов от прекращенной деятельности, относимая на учредителей (участников) кредитной организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Корректировки в текущем отчетном периоде сумм, ранее представленных в составе прекращенной деятельности, имеющих отношение к выбытию прекращенной деятельности в предыдущем отчетном периоде отсутствуют.

**6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.**

	12 месяцев 2019 год	12 месяцев 2018 год
Прибыль (убыток) за период	-1 610	964
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:		
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	87	-14 250
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>-1 523</b>	<b>-13 286</b>

В 2019 и 2018 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств, представлены в таблице ниже.

	Номер строки	Бухгалтерский баланс	Номер строки	Отчет о движении денежных средств
Денежные средства	1	58 129	x	x
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	16 506	x	x
Обязательные резервы	2.1	8 298	x	x
Средства в кредитных организациях	3	13 933	x	x
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>x</b>	<b>80 270</b>	<b>5.2</b>	<b>66 337</b>

Разница в сумме 13 933 тысяч рублей вызвана корректировкой остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск возникновения потерь.

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.

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

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

Операционная деятельность Банка обеспечивает поступление денежных средств, достаточных для выполнения своих денежных обязательств и осуществления новых инвестиций.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена в таблице ниже:

Денежные средства	2019 год	2018 год
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-49 418	-108 278
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	9 442	39 467
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-5 787	26 849
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-45 763</b>	<b>-41 962</b>

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

Неденежная инвестиционная деятельность	2019 год	2018 год
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	0	53 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	14 443	42 552
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>14 443</b>	<b>95 615</b>

## 8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

### 8.1. Информация о подверженности риску и причинах его возникновения

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

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



Процедура идентификации существенных рисков, присущих деятельности Банка осуществляется один раз в год. Банк идентифицирует как значимые: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск (часть рыночного риска), операционный риск.

Причины возникновения рисков:

По кредитному риску - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора;

По валютному риску (часть рыночного риска) - риск убытка по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса);

По риску ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации;

По операционному риску - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий;

По риску концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;

По Комплаенс- риск (регуляторному риску) - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

По правовому риску - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей; учредительных и внутренних документов Банка, несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников Банка или органов управления Банка.

По Риску потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами; отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих.

## **8.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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

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

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

**Правление банка** обеспечивает реализацию мер, направленных на предотвращение принятия Банком рисков, которые могут привести к неприемлемым для

Банка потерям, обеспечивает функционирование Банка в пределах заданного уровня риска.

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

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

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

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

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

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

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

### ***8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

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

В рамках стратегии управления рисками Банк осуществляет:

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

В ходе разработки стратегии Банк определил:

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

### ***8.4. 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.

#### ***8.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности АО «Газнефтьбанк» по рискам***

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

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

##### Основные сведения, включаемые в отчетность Банка по рискам:

- О размере капитала и результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и норматива достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков (ежемесячно);
- О результатах стресс-тестирования (ежегодно);
- Отчет о значимых рисках (ежемесячно);
- Отчет о выполнении обязательных нормативов (ежемесячно);
- Отчет по управлению рисками (на ежеквартальной основе);

- Информация о достижениях установленных сигнальных значений и о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (по факту нарушения);
- Об индикаторах уровня рисков на ежеквартальной основе.

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

## **8.6. Информация о значимых рисках**

### **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.

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 и мониторинг финансового положения заемщиков в соответствии с утвержденными внутренними методиками.

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

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением ликвидного залога и поручительства.

Банк, в целях снижения риска по кредитным операциям, формирует резервы на возможные потери по ссудам. Коэффициент резервирования рассчитывается в соответствии с внутренними документами Банка. В Банке действует балльная система внутренней классификации заемщиков в зависимости от уровня кредитного риска.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

в тыс.руб.

Номер		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01-01-2020г.	на 01-01-2019г.	на 01-01-2020г.
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	<b>1 933 295</b>	<b>2 148 544</b>	<b>154 664</b>
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 933 295	2 148 544	154 664
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	<b>12 283</b>	<b>14 926</b>	<b>983</b>
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	12 283	14 926	983



**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
19	Операционный риск, всего,	<b>382 800</b>	<b>388 850</b>	<b>30 624</b>
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	
21	при применении стандартизированного подхода	382 800	388 850	30 624
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	<b>2 328 378</b>	<b>2 552 320</b>	<b>186 270</b>

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

	<i>тыс.руб.</i>			
	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.01.2020 года		Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за 2019 год	
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2
Активы, включенные во II группу риска	0	0	0	0
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 397 282	1 370 703	1 477 372	1 448 767
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	420 075	420 075	423 013	423 013
Надбавки к коэффициентам риска, в части кредитных требований к физическим лицам	13 532	13 532	11 797	11 797
Прочие коэффициенты риска (требования участников клиринга)	7 173	7 173	10 172	10 172
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	95 233	95 233	94 184	94 184
Величина операционного риска (ОР*12,5)	382 800	382 800	384 817	384 817
<u>Величина рыночного риска (РР)</u>	<u>12 283</u>	<u>12 283</u>	<u>13 410</u>	<u>13 410</u>

Величина активов I группы риска, для расчета Н1.0, до взвешивания на 01 января 2020 года составляет 963'951 тысяч рублей (среднее значение за 2019 год – 765'406 тысяч рублей).

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

	<i>тыс.руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Кредитных организаций	0	0

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год*

МБК/МБД	0	0
учтенные векселя	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
<b>Юридических лиц</b>	<b>871 294</b>	<b>1 171 039</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	869 684	1 093 563
учтенные векселя	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	1 610	77 476
<b>Физические лица</b>	<b>587 378</b>	<b>563 646</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные ссуды	74 565	57 230
Автокредиты	15 104	12 350
Иные потребительские ссуды	497 709	494 066
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 458 672</b>	<b>1 734 685</b>

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

	<i>тыс. руб.</i>
1. Формирование (доначисление) резерва за 2019г., в том числе вследствие:	189 695

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

1.1. выдачи ссуд	42 782
1.2. изменение качества ссуд	51 781
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.5. иных причин	95 132
<b>2. Восстановление (уменьшение) резерва за 2019г., в том числе вследствие:</b>	<b>171 190</b>
2.1. списание безнадежных ссуд	35 965
2.2. погашение ссуд	50 021
2.3. изменение качества ссуд	28 975
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	56 229

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

тыс.руб.

	Величина риска (КРЗ)		Абс.изм. (+/-)
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	254 442	464 199	-209 757
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	156 060	183 196	-27 136
СТРОИТЕЛЬСТВО	138 597	152 488	-13 891
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	91 982	42 384	49 598
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	73 641	81 685	-8 044
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	68 897	72 186	-3 289
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	16 493	81 258	-64 765
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	11 005	9 626	1 379
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	8 078	7 182	896
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	4 000	8 000	-4 000
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	3 971	9 542	-5 571
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 470	1 470	0

**Географическое распределение кредитного риска**

тыс.руб.

	Величина риска (КРЗ)		Абс.изм. (+/-)
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	
Россия, в том числе:	1 415 297	1 686 215	-270 918
Саратовская область	1 384 882	1 641 273	256 391
Москва	30 415	44 942	-14 527

В соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, расположением

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год*

подразделений Банка только в пределах Саратовской области риск концентрации на географическую зону Саратовская область не ограничивается.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, на 01.01.2020г.**

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	29 134	37,96%	11 060	23,48%	6 841	-14,48%	-4 219
1.1	ссуды	29 134	37,96%	11 060	23,48%	6 841	-14,48%	-4 219
2	Реструктурированные ссуды	119 140	19,61%	23 359	1,60%	1 902	-18,01%	-21 457
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	128 715	21,31%	27 427	1,25%	1 615	-20,06%	-25 812
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	53 415	19,62%	10 478	1,29%	688	-18,33%	-9 790
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	30 189	18,55%	5 600	1,63%	493	-16,92%	-5 107
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	10 000	21,00%	2 100	0,00%	0	-21,00%	-2 100
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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

За 2019 года на 13% вырос объем реструктурированных ссуд, основная причина реструктуризации - это снижение процентных ставок по ранее выданным кредитам в результате снижения стоимости размещенных ресурсов в целом по стране и пролонгация ранее заключенных кредитных договоров.

В отчетном периоде на 7,8% снизился объем ссуд, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, в результате погашения ссуд, использованных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам и для предоставления займов третьим лицам, и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Значение данного показателя составило 192,1 млн. руб. (на 01.01.2019г. – 197,5 млн. руб.).

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

В отчетном периоде увеличились требования на 132% к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможности отсутствия у них реальной деятельности.

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020г.**

Номер строк и	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	Всего активов, в том числе:	0	0	2 457 451	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	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	13 605	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	636 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	908 143	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	546 700	0
8	Основные средства	0	0	333 072	0
9	Прочие активы	0	0	19 264	0

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

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

**Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности на 01.01.2020г.**

тыс.руб.

Необесцененные ссуды (ссуды I)	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**  
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

			дней	дней	дней
			категории		
			качества)		
1.	Ссуды юридических лиц	59 881	0	0	0
2.	Ссуды физических лиц, в том числе	205 805	0	0	0
2.1.	ипотечные кредиты	30 663	0	0	0
2.2.	автокредиты	10 722	0	0	0
2.3.	потребительские кредиты	164 420	0	0	0
<b>ИТОГО</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

**на 01.01.2020 года**

Состав активов	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Активы всего, в том числе:</b>	<b>1 549 959</b>	<b>156 396</b>	<b>154</b>	<b>164</b>	<b>630</b>	<b>155 448</b>	<b>263 243</b>	<b>206 131</b>
Предоставленные кредиты	1 457 062	105 389	65	0	303	105 021	210 698	153 586
Требования, признаваемые ссудами	1 610	1 610	0	0	0	1 610	1 610	1 610
Процентные требования	43 812	41 782	74	0	278	41 430	41 679	41 679
Прочие требования	47 475	7 615	15	164	49	7 387	9 256	9 256

**на 01.01.2019 года**

Состав активов	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Активы всего, в том числе:</b>	<b>1 771 170</b>	<b>112 048</b>	<b>52</b>	<b>23</b>	<b>11 555</b>	<b>100 418</b>	<b>242 783</b>	<b>184 923</b>
Предоставленные кредиты	1 657 209	91 877	43	11	11 353	80 470	221 967	164 107
Требования, признаваемые ссудами	77 476	1 617	0	0	0	1 617	1 617	1 617
Процентные требования	14 930	12 292	5	11	32	12 244	12 646	12 646
Прочие требования	21 555	6 262	4	1	170	6 087	6 553	6 553

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01.01.2020 года –6,8%, на 01.01.2019 года 5,2%.

**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 января 2020г.	На 01 января 2019г.
Поручительство	4 077 850	4 675 210
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	0	11 946
Имущество, принятое в обеспечение	2 491 317	2 611 527

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 января 2020 года составила 361 666 тысяч рублей, на 01 января 2019 года - 390 930 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на отчетную дату:

<b>Кредиты необеспеченные</b>	13 772
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	
-недвижимостью	972 290
-оборудованием	58 565
-транспортом	166 927
-товаром	24 827
-поручительствами	220 681
-ценными бумагами	13 772
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 457 062</b>

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков АО «Газнефтьбанк» руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).**

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

**Модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.** Банк относит финансовые инструменты с целью оценки обесценения, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в следующие группы (Стадии) в зависимости от изменения кредитного качества (риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента:

- 1) *Финансовый актив*, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к

низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течении следующих 12 месяцев (**12-месячные ОКУ (ожидаемые кредитные убытки)**).

Кредитный риск признается *низким* по финансовым активам в случае отнесения финансового актива к Стадии 1. В том числе к Стадии 1 относятся кредиты, которые на индивидуальной основе относятся к 1 категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и с Внутренней методикой Банка «Об оценке кредитных рисков и определении категории качества ссуд для целей формирования резервов на возможные потери по ссудам».

*Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 2019 году не опровергалось.*

- 2) Если Банк выявляет *значительное увеличение кредитного риска* с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании кредитных убытков за весь срок (**ОКУ за весь срок**).

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

#### Определение значительного увеличения кредитного риска

При определении того, насколько риск дефолта по финансовому инструменту увеличился с момента первоначального признания, Банк рассматривает доступную и актуальную информацию без чрезмерных затрат и усилий. Критерии включают как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на исторических данных и экспертной кредитной оценке. Выбор критериев основывается на рекомендациях, изложенных в МСФО 9. Критерии для определения существенного увеличения кредитного риска значительно варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения в PD (вероятность дефолта) и качественные факторы.

Также в оценке существенного увеличения кредитного риска используется информация об изменении внешних рейтингов компаний с момента первоначального признания инструмента и информация о просроченной задолженности. Банк считает, что существенное увеличение кредитного риска происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней. Количество дней просрочки определяется путем подсчета числа дней с самой ранней даты погашения, в которую не была получена полная уплата по кредитным требованиям. Даты погашения определяются без учета какого-либо предоставленного заемщику льготного периода.

- 3) Если Банк определяет, что финансовый актив является *обесцененным* (когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента): заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Финансовый актив считается *кредитно-обесцененным*, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного



обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- (a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- (b) нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- (c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- (d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- (e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- (f) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

При вынесении профессионального суждения о кредитном обесценении актива Банк учитывает суммарный эффект нескольких событий.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, обычно считается кредитно-обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно уменьшился, и нет других индикаторов обесценения. Кроме того, розничный кредит, который просрочен на 90 дней и более, считается обесцененным.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

#### ***Процесс определения дефолта.***

*Дефолт* признается в случае наступления одного из следующих событий:

Банк считает финансовый актив дефолтным, когда:

- заёмщик допускает просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком;
- в отношении заемщика инициированы процедуры банкротства/ ликвидации;
- классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения банка России от 28 июня 2017 года № 590 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Вероятность дефолта (в процентном выражении) будет соответствовать резерву под ожидаемые кредитные убытки.

Ежегодно Банк, используя доступную информацию без чрезмерных затрат, производит расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам.

Размер оценочного резерва Банк рассчитывает для физических и юридических лиц отдельно.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального

признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска на основании профессионального суждения в соответствии с внутренней методикой Банка и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной (однородной) основе. Для целей коллективной (однородной) оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В отношении всех кредитных продуктов, вне зависимости от их материальности, применяется алгоритм расчета ставки резерва, основанной на индивидуальном анализе их кредитоспособности на основании данных финансовой отчетности и зависимости от структуры сделки. Все ссуды выдаются под рыночные процентные ставки. В течение 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

*Финансовые активы, суммы сформированного резерва по которым подвергались корректировкам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (МСФО 9), тыс. руб.*

Финансовые активы	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019г.	Увеличение оценочного резерва	Снижение оценочного резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020
Ссудная задолженность ЮЛ	0	24 037	22 519	1 518
Ссудная задолженность ИП	0	3 305	6 177	-2 872
Ссудная задолженность ФЛ	0	6 223	8 038	-1 815
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>33 565</b>	<b>36 734</b>	<b>-3 169</b>

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

**Политика в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.**

Задолженность по ссудам, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет сформированного резерва. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение 2019 года были списаны безнадежная ссудная задолженность и процентные требования за счет сформированного резерва в сумме 35 965 тыс. руб. Прочие активы, списанные за счет сформированного резерва за 2019 год в сумме 963 тыс. руб.

В отчетном периоде отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

В отчетном периоде отсутствуют финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

В балансе Банка на 01.01.2020 года отсутствует дебиторская задолженность, по которой рассчитывался оценочный резерв под ожидаемые убытки.

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, отсутствуют на 01.01.2020г.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В течение 2019 года были получены активы, в результате обращения взыскания на общую сумму 14 443 тыс. руб. (недвижимость – 14 349 тыс. руб., транспортное средство – 94 тыс. руб.).

В отчетном периоде у Банка отсутствовали активы, удерживаемые в залоговом обеспечении, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства. В случаях воспрепятствования реализации залоговых прав Банк использует инструменты судебной защиты и принудительного исполнения залогодателями ранее взятых на себя обязательств.

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

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

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками, подверженными кредитному

рisku контрагента. Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

По состоянию на 01.01.2020г. Банк не осуществляет операций хеджирования.

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

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

**Рыночный риск.**

При анализе рыночного риска Банком применяется стандартизированная модель в соответствии с "Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015г. N 511-П) и нормативными документами Банка России, устанавливает порядок расчета, контроля и минимизации величины рыночного риска

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

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

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

**Сведения о величине рыночного риска за 2019 год**

	Величина рыночного риска	в том числе:			
		Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска	Величина процентного риска
01.01.2019	14 926,00	1 194,08	-	-	-
01.02.2019	13 856,00	1 108,48	-	-	-
01.03.2019	13 772,00	1 101,76	-	-	-
01.04.2019	13 857,00	1 108,56	-	-	-
01.05.2019	12 714,00	1 017,12	-	-	-
01.06.2019	14 846,00	1 187,68	-	-	-
01.07.2019	13 151,00	1 052,08	-	-	-
01.08.2019	13 539,00	1 083,12	-	-	-
01.09.2019	14 311,00	1 144,88	-	-	-
01.10.2019	12 855,00	1 028,40	-	-	-

тыс.руб.

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год*

01.11.2019	12 758,00	1 020,64	-	-	-
01.12.2019	12 974,00	1 037,92	-	-	-
01.01.2020	12 283,00	982,64	-	-	-

<b>Составляющие Рыночного риска</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.	198,4096	210,9890
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.	-17,8616	3,3800
Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.	11 044	14 926
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	3,34%	4,44%
валютный риск (8% от открытых позиций)	982,64	1 194,08
процентный риск	-	-
фондовый риск	-	-
товарный риск	-	-
<b>Итого</b>	<b>982,64</b>	<b>1 194,08</b>
<b>Итого с коэффициентом 12,5</b>	<b>12 283</b>	<b>14 926</b>

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

**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 установлены:

- 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 управляют:

- Совет Директоров Банка;

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

Методами поддержания банковской ликвидности при управлении активами могут выступать:

- размещение части средств в высоколиквидные и ликвидные активы на денежном и валютном рынках через площадку ММВБ, в депозиты Банка России и в биржевые инструменты «валютный СВОП» сроком на 1 день;
- 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);
- 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, 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 норматива текущей ликвидности, характеризующий относительную величину чистого разрыва, предельное значение которого, установленного на дату составления отчетности, составляет, минимум 50%. В течение отчетного периода значение норматива, рассчитанного Банком, соответствовали установленному критерию.

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.

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

**Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2020 года**

	<i>тыс.руб.</i>					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	66 337	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	900 125	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 533	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	9 182	59 747	165 270	103 157	159 846	639 487
Прочие активы	25 867	0	0	0	0	11 710
<b>Всего активов (1 и 2 группы активов)</b>	<b>1 003 044</b>	<b>59 747</b>	<b>165 270</b>	<b>103 157</b>	<b>159 846</b>	<b>651 197</b>
Средства клиентов, из них	433 680	117 645	339 292	237 366	419 045	746 965
вклады физических лиц	87 440	117 639	337 127	237 366	414 045	746 965
Прочие обязательства	6 467	1 252	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>440 147</b>	<b>118 897</b>	<b>339 292</b>	<b>237 366</b>	<b>419 045</b>	<b>746 965</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	195 990	0	0	0	0	0
<b>Кумулятивная величина ГЭПа</b>	<b>366 907</b>	<b>-59 150</b>	<b>-174 022</b>	<b>-134 209</b>	<b>-259 199</b>	<b>-95 768</b>

**Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2019 года**

	<i>тыс.руб.</i>					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	112 100	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	560 515	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	595	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	83 578	69 582	116 592	151 463	384 551	645 306
Прочие активы	2 088	0	950	0	0	13 130
<b>Всего активов (1 и 2 группы активов)</b>	<b>758 876</b>	<b>69 582</b>	<b>117 542</b>	<b>151 463</b>	<b>384 551</b>	<b>658 436</b>
Средства клиентов, из них	423 076	180 489	218 852	265 431	318 979	842 727
вклады физических лиц	133 476	179 763	218 531	265 431	313 779	842 727
Прочие обязательства	6 353	1 140	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>429 429</b>	<b>181 629</b>	<b>218 852</b>	<b>265 431</b>	<b>318 979</b>	<b>842 727</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	296 006	0	0	0	0	0

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**

		<i>тыс.руб.</i>	
	Наименование показателя	Данные на 01-01-2020г.	Данные на 01-01-2019г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	308	1
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	308	1

На 01 января 2020 года Банк осуществлял операции только с физическими лицами - нерезидентами. Объем средств, привлеченных во вклады физических лиц – нерезидентов, увеличился на 307 тыс.руб. (с учетом начисленных процентов).

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

Показатели ликвидности	на 1 янв 20	на 1 дек 19	на 1 ноя 19	на 1 окт 19	на 1 сен 19	на 1 авг 19	на 1 июл 19	на 1 июн 19	на 1 май 19	на 1 апр 19	на 1 мар 19	на 1 фев 19	на 1 янв 19
НЗ >=50%	198,2%	197,2%	190,2%	187,6%	171,4%	179,8%	175,4%	158,1%	154,9%	155,0%	156,9%	168,3%	149,1%

Сохранение значения норматива ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

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

В Банке разработан план мероприятий по поддержанию ликвидности при наступлении наихудших возможных условий осуществления деятельности. Данный план содержит перечень мероприятий по привлечению дополнительных ресурсов и реализации ликвидных активов, направленных на поддержание ликвидности Банка при негативном развитии событий. План может включать следующие действия:

- снижение темпов кредитования и наращивания иных долгосрочных активов;
- привлечение кредитов (депозитов);
- привлечение дополнительного капитала от акционеров;
- реструктуризация активов, в том числе продажа высоколиквидных активов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок, сокращение лимитов кредитных линий путем проведения переговоров с клиентами, либо в одностороннем порядке, если это право предусмотрено заключенными соглашениями;



- иные меры (открытие дополнительных линий МБК, расширение клиентской базы, увеличение буфера в виде денежной наличности и т.д.).

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

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

### **Операционный риск.**

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

В соответствии с Положением об организации управления операционным риском, утвержденным Советом Директоров 30.12.2015 года и в соответствии с Положением № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Банк осуществляет управление, мониторинг, регулирование, минимизацию и контроль операционного риска.

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный период.

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

<b>Наименование показателя (в тыс.руб.)</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Операционный риск, всего	30 624	31 108
В том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	612 482	622 168
в том числе		
Чистые процентные доходы	420 494	419 170
Чистые непроцентные доходы	191 988	202 998

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.

### **Процентный риск.**

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

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

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

#### Показатели процентного риска

Наименование показателя	01.01.2020г.	01.01.2019г.
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.)	34 080	42 640
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.)	18 125	17 988
Показатель процентный риск	4,82%	6,63%

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

#### Риск концентрации.

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

- Показатель Риска концентрации объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- Показатель Риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц, в отношении к связанному с ним лицу (или группе лиц), перечень которых определен согласно статьей 64 и 64.1 ФЗ от 10.07.2002 года №86-ФЗ;
- Показатель Риска концентрации по географическим зонам;

- Показатель Риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- Показатель Риска концентрации по секторам экономики;
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов;
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов;
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (Средства юридических лиц).

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

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

### **Правовой риск.**

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

### **Репутационный риск.**

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

### **Географический риск.**

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

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

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

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

## **9. Управление капиталом.**

### ***9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом***

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- Соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Федеральным законом от 02.12.1990 года №395-1 "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 показателей 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, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и одновременном сохранении финансовой

устойчивости. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из принятой модели развития Банка, утвержденных стратегических целей, бизнес-задач и текущей оценки рисков. ВПОДК включает в себя процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности основного капитала Банка за 2019 года приведена ниже в таблице:

	Минимальное значение		Максимальное значение		Минимальное нормативное значение
	%	Дата	%	Дата	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, Н1.0.(%)	13,693%	01.04.2019	14,572%	01.10.2019	>=8,0
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%)	12,556%	01.02.2019	13,608%	01.10.2019	>=6,0

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

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

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

### Целью управления рисками и достаточностью капитала в рамках ВПОДК:

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

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

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" от 04 июля 2018 года N 646-П и показателей, необходимых для расчета и оценки достаточности капитала, предусмотренных Инструкцией от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией от 06.12.2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и нормативными актами Банка России, Банк оценивает собственную достаточность капитала на основе ежедневного расчета величины капитала.

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год*

Уровень капитала в отчетном периоде не снижался ниже уровня **300** млн. рублей, а среднее значение составило **340,1** млн. рублей.

Согласно Положению № 646-П величина собственных средств (капитала) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала, где капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части базовый и добавочный капитал.

	01.01.2020	01.01.2019г.	Изменения за год (в тыс. руб.)
<u>Базовый капитал</u>	311 205	315 040	-3 835
- Уставный капитал	217 956	217 956	0
- Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе	82 842	86 887	915
прошлых лет	87 802	86 887	
отчетного года	(4 960)	0	
- Резервный фонд	13 779	13 731	48
- Показатель уменьшающие источники базового капитала	3 372	3 534	4 798
Добавочный капитал	0	0	0
<u>Основной капитал</u>	311 205	315 040	-3 835
<u>Дополнительный капитал</u>	19 694	20 858	-1 164
<b><u>Собственные средства (капитал)</u></b>	<b>330 899</b>	<b>335 898</b>	<b>-4 999</b>

Данные на начало года отражены с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

**В течение 2019 года величина капитала складывалась на следующем уровне:**

	01.01.2020	01.12.2019	01.11.2019	01.10.2019	01.09.2019	01.08.2019	01.07.2019	01.06.2019	01.05.2019	01.04.2019	01.03.2019	01.02.2019	01.01.2019
Базовый капитал	311 205	313 832	316 108	316 053	316 012	315 957	315 894	315 844	315 781	315 709	315 045	315 091	315 040
Основной капитал	311 205	313 832	316 108	316 053	316 012	315 957	315 894	315 844	315 781	315 709	315 045	315 091	315 040
Собственные средства	330 899	333 439	341 637	342 411	337 374	335 884	340 459	342 315	341 530	340 002	340 596	354 666	335 898

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2020 года составил **14,212%** (на 01 января 2019 года – 13,160%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **8,0%**.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 января 2020 года составил **13,520%** (на 01 января 2019 года – 12,514%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **6,0%**.

АО «Газнефтьбанк» в течение отчетного периода не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, установленное Банком России.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2020г. составляет 94,04%.

Банк не работает с контрагентами в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, в которых установлена величина антициклической надбавки.

**Нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала), установленные 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», в течение отчетного периода выполнены со следующими значениями**

Дата отчетного периода	Дата предыдущего периода	Норматив достаточности основного капитала банка (в процентах)			Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (в процентах)		
		Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период	Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период
01.02.2019	01.02.2018	6	12,556	13,766	8	13,882	13,806
01.03.2019	01.03.2018	6	12,908	13,868	8	13,801	13,806
01.04.2019	01.04.2018	6	12,855	13,806	8	13,693	15,083
01.05.2019	01.05.2018	6	12,866	13,387	8	13,763	14,640
01.06.2019	01.06.2018	6	13,034	12,438	8	13,970	13,674
01.07.2019	01.07.2018	6	13,386	12,143	8	14,263	13,387
01.08.2019	01.08.2018	6	13,407	12,240	8	14,091	13,948
01.09.2019	01.09.2018	6	13,338	12,110	8	14,078	13,631
01.10.2019	01.10.2018	6	13,608	12,424	8	14,572	14,022
01.11.2019	01.11.2018	6	13,602	12,105	8	14,531	13,710
01.12.2019	01.12.2018	6	13,552	12,085	8	14,232	13,736
01.01.2020	01.01.2019	6	13,520	12,514	8	14,212	13,160

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

**9.3. Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала**

Банк не использовал гибридные инструменты пополнения капитала в отчетном периоде.



Исторически Банк использовал консервативный подход к структуре капитала, это, прежде всего, уставный капитал, средства резервного фонда и нераспределенная прибыль прошлых лет. Банк не привлекал субординированные кредиты и депозиты. Основным инструментом увеличения капитала является прибыль от текущей деятельности.



**Уставный капитал Банка** на 01.01.2020г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.01.2019г. - 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

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

Резервный фонд составляет:

	01.01.2020г.	01.01.2019г.
Резервный фонд	13 779	13 731

**Нераспределенная прибыль** прошлых лет по состоянию на отчетную дату составляет **87'802** тысяч рублей и состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

	01.01.2020г.	01.01.2019г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	87 802	86 887

#### 9.4. Основные характеристики инструментов капитала

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведены ниже в таблице:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
		Номер строки	На 01.01.2020		Номер строки	На 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	217 956	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	217 956	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	217 956

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 293 995	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	19 694
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	174 795	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 372	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	4 375	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 375	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 222 888	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

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

**9.5. 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.

Требования и условные обязательства по операциям со связанными с Банком сторонами	На 01 января 2020 года			На 01 января 2019 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	7 300	1 720	36 417	5 100	0	36 193
Сформированный РВПС	0	0	9 512	0	0	8 886
<b>Сумма чистых требований по ссудной задолженности</b>	<b>7 300</b>	<b>1 720</b>	<b>26 905</b>	<b>5 100</b>	<b>0</b>	<b>27 307</b>
Процентный доход от предоставленных ссуд	640	552	4 312	413	253	4 118
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	800	6 280	0	0	1 500	0

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

	за 2019 год	за 2018 год
<b>Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего</b>	<b>12 120</b>	<b>22 405</b>
в т.ч.:		
акционеры	2 200	4 500
ключевой управленческий персонал	9 505	13 620
прочие связанные стороны	415	4 285

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего	7 976	15 092
в т.ч.:		
акционеры	0	1 000
ключевой управленческий персонал	7 785	13 620
прочие связанные стороны	191	472

Расходы по операциям аренды акционерам Банка в 2018 году и в отчетном периоде отсутствовали.

Остатки на расчетных счетах денежных средств, привлеченных от связанных сторон, на 01 января 2020 года составили 135 тысяч рублей, на 01 января 2019 года – 84 тысяч рублей. Доходы от расчетно-кассового обслуживания в отчетном периоде составили 109 тысяч рублей.

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

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

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

Участие Банка в других организациях отсутствует.

### 9.6. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

По состоянию на 01 января 2020 года списочная численность персонала составила 138 человек. Управленческий персонал, к которому относятся члены Правления АО «Газнефтьбанк», составил 4 человека. К числу работников, ответственных за принимаемые риски, отнесены 12 лиц. Члены Правления, в том числе, являются работниками, ответственными за принимаемые риски.

	12 месяцев 2019 год	12 месяцев 2018 год	Изменения
<b>Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски</b>	15 126	28 693	-47,3 %
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	19,8 %	38,5%	
<b>Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений</b>	9 600	19 029	-49,6%
<i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>	12,6 %	25,5 %	

Краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги) за 2019 год начислялись в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) в размере 2 142 тыс. руб. Обязательства по

оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оценены как величина ожидаемых затрат кредитной организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск и страховых взносов, относящихся к этим обязательствам, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

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

#### 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 16.06.2010г. присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, принятых Ассоциацией российских банков (АРБ) (кодекс одобрен 02.04.2008г. 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.

«05» марта 2020 года