



**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого Банка
«Газнефтьбанк»
(акционерное общество)
за 2020 год**

«Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) за 2020 год утверждена к выпуску Советом директоров Банка 25 марта 2021 года. Дата получения аудиторского заключения — 30 марта 2021 года. Дата раскрытия отчетности и размещения на официальном сайте Банка — 31 марта 2021 года». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Газнефтьбанк», а также распределение прибыли за 2020 год утверждены на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 18 мая 2021 года.

Содержание:

Аудиторское заключение	3
Публикуемые формы бухгалтерской отчетности	9
Пояснительная информация	24



Общество с ограниченной ответственностью

«ФИНКРЕДАУДИТ»

410003, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.43, 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, 60-43-71, e-mail: info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10206007468

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 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 2020 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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 раскрыта 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2020 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное

искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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 руководства 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 оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

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 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит»

(ООО «Финкредаудит»),

ОГРН 1026402206885,

410003, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.43,

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

ОРНЗ 10206007468

«30» марта 2021 года

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	27 817	58 129
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	9 666	16 506
2.1	Обязательные резервы	4.1	8 105	8 298
3	Средства в кредитных организациях	4.1	14 205	13 933
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	2 083 193	2 208 955
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	4.7	6 200	4 375
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	148 458	174 795
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.3	158 897	140 880
13	Прочие активы	4.4	37 052	24 511
14	Всего активов		2 485 488	2 642 084
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.5	2 140 726	2 293 995
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	2 140 726	2 293 995
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	1 882 330	1 998 417
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			
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	2 962	1 843
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.6	8 720	6 523
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.8	3 837	1 918
23	Всего обязательств		2 156 245	2 304 279
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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	13 779
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	9 799	19 720

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)	4.9	87 709	86 350
36	Всего источников собственных средств		329 243	337 805
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.8	345 999	195 990
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ведменский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер

Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: (8452) 633111

"25" марта 2021г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

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	218 490	278 946
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	40 046	45 099
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	178 444	233 847
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	109 668	123 137
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	109 668	123 137
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	108 822	155 809
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	-32 523	-26 994
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	-19 845	-21 364
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		76 299	128 815
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			
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			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	-5 440	7 924
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	16 667	-5 787
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	23 248	25 126
15	Комиссионные расходы	5.4	3 054	3 170
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			
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, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5	-2 759	-351
19	Прочие операционные доходы	5.6	26 898	14 686
20	Чистые доходы (расходы)		131 859	167 243
21	Операционные расходы	5.7	120 814	160 775
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 045	6 468
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	9 686	8 078
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		184	-1 611
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.11	1 175	1
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.1	1 359	-1 610

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		1 359	-1 610
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 400	-551
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 400	-551
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		-2 479	-638
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 921	87
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, имеющих в наличии для продажи			
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	-9 921	87
10	Финансовый результат за отчетный период	6	-8 562	-1 523

Председатель Правления

Ведменский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер

Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон (8452)633111

"25" марта 2021г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

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 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.3	217 956	217 956
1.1	обыкновенными акциями (долями)		217 956	217 956
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		76 015	82 842
2.1	прошлых лет	8.3	82 916	87 802
2.2	отчетного года		-6 901	-4 960
3	Резервный фонд	8.3	13 779	13 779
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		307 750	314 577
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2 759	3 372
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)		304 991	311 205
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		64	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)		-64	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		304 927	311 205

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		9 773	19 694
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, итог (строка 11 – строка 12)		9 773	19 694
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	9.2	314 700	330 899
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.6	2 039 115	2 301 799
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.6	2 053 294	2 328 378

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, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			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), оцениваемых 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	2 217 174	2 005 760	1 110 119	2 529 118	2 344 662	1 380 711
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		895 575	895 575	0	963 951	963 951	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		83	83	17	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		1 321 516	1 110 102	1 110 102	1 565 167	1 380 711	1 380 711
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:		180 640	180 640	36 128	35 866	35 866	7 173
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		180 640	180 640	36 128	35 866	35 866	7 173
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		282 386	275 288	420 605	287 537	284 626	437 753
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	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		273 239	266 141	399 211	278 871	275 960	413 942
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		6 200	6 200	15 500	4 375	4 375	10 938
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	4 291	4 291	12 873
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 закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		13 027	12 245	22 399	10 170	9 077	12 425
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	2 988	2 311	2 542
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	1 649	1 609	1 931
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		669	660	924	278	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		1 127	1 100	1 870	944	923	1 569
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		2 807	2 807	5 614	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.8	213 023	209 186	88 779	195 990	194 072	95 233
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		158 964	156 473	78 236	183 742	182 161	92 851
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		54 059	52 713	10 543	12 248	11 911	2 382
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	29 431	30 624
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		196 206	204 161
6.1.1	чистые процентные доходы		144 830	140 165
6.1.2	чистые непроцентные доходы		51 376	63 996
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	7 376	12 283
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		590	983
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	222 350	14 301	208 049
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		208 637	11 762	196 875
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		9 876	620	9 256
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не		3 837	1 919	1 918
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) 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:	15 568	51.00	7 939	40.96	6 376	-10.04	-1 563
1.1	ссуды	15 568	51.00	7 939	40.96	6 376	-10.04	-1 563
2	Реструктурированные ссуды	150 400	17.02	25 597	1.51	2 276	-15.51	-23 321
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	80 812	22.54	18 211	2.08	1 683	-20.46	-16 528
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	45 574	21.48	9 788	1.36	621	-20.12	-9 167
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	35 621	21.55	7 676	1.50	534	-20.05	-7 142
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	8 983	21.00	1 886	0.00	0	-21.00	-1 886
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	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 показателя	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
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
--	---	---

Номер строки	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 451 458	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	15 339	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	807 209	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	711 523	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	591 200	0
8	Основные средства	0	0	303 410	0
9	Прочие активы	0	0	22 777	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 173 408 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 58 268 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 40 190 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России² 0 ;
- 1.4. иных причин 74 950 .

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

всего 161 646 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 8 776 ;
- 2.2. погашения ссуд 64 881 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 30 263 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ 0 ;
- 2.5. иных причин 57 726 .

Председатель Правления

Ведменский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер

Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель

Худякова Е.В.

Телефон: (8452) 63 31 11

"25" марта 2021г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТАО	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 2021 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 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
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 (выявленная на отложенный налоговый налог)	Пересчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочным вознаграждением работников по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчетна инструментах задерживания	Резервный фонд	Денежные средства безэмиссионного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под сомнительные кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		217 956	0	0	0	19 633	0	0	13 731	0	0	0	87 851	339 171
2	Влияние изменений положений учетной политики		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
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		217 956	0	0	0	19 633	0	0	13 731	0	0	0	87 851	339 171
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0	-1 610	-1 523
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 610	-1 610
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0	0	87
6	Эмиссия акций:		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
6.2	эмиссионный доход		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
7.1	приобретения		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
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		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
9.1	по обыкновенным акциям		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
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	48	0	0	0	109	157
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		217 956	0	0	0	19 720	0	0	13 779	0	0	0	86 350	337 805
13	Данные на начало отчетного года		217 956	0	0	0	19 720	0	0	13 779	0	0	0	86 350	337 805
14	Влияние изменений положений учетной политики		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
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		217 956	0	0	0	19 720	0	0	13 779	0	0	0	86 350	337 805
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	-9 921	0	0	0	0	0	0	1 359	-8 562
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 359	1 359
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-9 921	0	0	0	0	0	0	0	-9 921
18	Эмиссия акций:		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
18.2	эмиссионный доход		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
19.1	приобретения		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
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		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
21.1	по обыкновенным акциям		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
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		217 956	0	0	0	9 799	0	0	13 779	0	0	0	87 709	329 243

Председатель Правления

Ведмский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер

Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель

Шель Е.В.

Телефон: (8452) 63-31-11

*25 марта 2021г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	идентификационный номер (полнозначный элемент)
63701000	34183785	3223

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

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

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		304 927	303 373	303 295	301 322	311 205
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		314 604	314 834	310 335	304 434	
3	Собственные средства (капитал)		314 700	313 146	313 068	308 616	330 899
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		324 377	324 607	320 108	311 728	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2 053 294	2 191 355	2 217 463	2 225 875	2 328 378
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		14.954	13.934	13.766	13.624	13.520
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.190	14.385	14.042	13.745	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		15.327	14.290	14.118	13.865	14.212
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.556	14.736	14.390	13.985	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						
----	--	--	--	--	--	--	--

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 и как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
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		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),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
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

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (8452) 63-31-11

"25" марта 2021 г.

Ведменский Алексей Анатольевич

Сидорова Ольга Николаевна

Шепель Е.В.

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 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

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:		-20 334	51 346
1.1.1	проценты полученные		204 834	275 184
1.1.2	проценты уплаченные		-129 974	-128 764
1.1.3	комиссии полученные		23 248	25 126
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 073	-3 170
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		-5 440	7 924
1.1.8	прочие операционные доходы		4 991	10 644
1.1.9	операционные расходы		-106 899	-127 425
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8 021	-8 173
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-47 432	-100 764
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		193	214
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		96 907	-111 653
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11 788	-28 994
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		-132 963	48 986
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		219	-9 317
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-67 766	-49 418
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		-2 580	-1 628
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16 720	11 070
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	14 140	9 442
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 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	16 667	-5 787
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-36 959	-45 763
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	66 337	112 100
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	29 378	66 337

Председатель Правления

Ведменский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер

Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: (8452)633111

"25" марта 2021г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 2020 год**

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (далее – Банк) за 2020 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску Советом директоров Банка 25 марта 2021 года. Отчетность будет представлена на утверждение годового общего собрания акционеров, которое будет проводиться в мае 2021 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

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: 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 2021 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 2021 и 2020 годов составило 132 и 138 человек соответственно.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 января 2021 года	На 01 января 2020 года
Бандорин Максим Алексеевич	38,58%	38,58%
Бандорин Алексей Евгеньевич	32,66%	33,93%
Плужников Денис Геннадьевич	8,04%	0,00%
Андрюхина Ольга Алексеевна	6,96%	0,00%
ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ"	0,00%	6,77%
Ненашев Андрей Иванович	5,82%	5,82%
ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ"	5,04%	5,04%
ООО НПО "МИКРАМ"	0,00%	4,35%
Прочие физические лица	2,90%	5,51%
	100,00%	100,00%

Совет директоров Банка:

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

Члены Совета директоров:

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

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 2021 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 2019 года в 2020 году не начислялись и не выплачивались.

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

	2020 год	2019 год
Предоставленные кредиты и депозиты	2 091 618	2 357 062
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», приравненные к ссудной задолженности	132 976	0
Средства клиентов	2 140 726	2 254 950
Доходы Банка	1 003 455	653 882
Расходы Банка	996 851	651 386
Налог на прибыль	4 590	8 730
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	4 624
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	655	0
Чистая прибыль (убыток)	1 359	-1 610

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.

Основным фактором, повлиявшим на результаты деятельности Банка в 2020 году, по-прежнему явилось обострение конкуренции на рынке финансовых услуг за качественных заемщиков и продолжающееся снижение кредитных ставок.

По итогам 2020 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 6 604 тысяч рублей, после налогообложения прибыль составила 1 359 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 2020 год		за 2019 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	178 444	17,78	233 847	35,76
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	40 046	3,99	45 099	6,90
По операциям с иностранной валютой	425 654	42,42	75 493	11,54
Восстановление сумм со счетов резервов	213 245	21,25	222 898	34,09
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	95 920	9,56	36 733	5,62
Комиссии полученные	23 248	2,32	25 126	3,84

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год*

Прочие доходы	26 898	2,68	14 686	2,25
Итого доходов	1 003 455	100,0	653 882	100,0
Расходы			Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	109 668	11,00	123 137	18,91
По операциям с иностранной валютой	414 427	41,57	73 356	11,26
Операционные расходы	120 814	12,13	160 775	24,68
Отчисления в резервы на возможные потери	255 035	25,58	253 411	38,90
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	89 412	8,97	33 565	5,15
Прочие расходы	7 495	0,75	7 142	1,10
Итого расходов	996 851	100,0	651 386	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	6 604		2 496	
Налог на прибыль	4 590		8 730	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		4 624	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	655		0	
Прибыль после налогообложения	1 359		-1 610	

Значительное снижение за 2020 год доходов от размещения денежных средств в кредиты (на 55 403 тысяч рублей) связано как с уменьшением объема предоставленных кредитов - на 223 444 тысяч рублей (1 233 618 тысяч рублей - на 01 января 2021г., 1 457 062 тысяч рублей - на 01 января 2020г.), так и со снижением процентных ставок как по вновь выдаваемым кредитам, так и действующим договорам. Вместе с тем снизилась (на 5 053 тысяч рублей) и доходность по операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России. Процентные расходы по привлеченным денежным средствам снизились за 2020 год на 13 469 тысяч рублей. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой выросли за год на 9 090 тысяч рублей.

Чистые расходы от создания резервов на возможные потери в сумме 41 790 тысяч рублей, как результат работы банка по снижению кредитного риска и ужесточения требований со стороны Банка России к оценке качества активов, также оказали существенное влияние на формирование финансового результата.

Влияние на финансовый результат за 2020 год оказали и расходы от уменьшения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 6 460 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 2021 года составила 2 761,7 млн. рублей (по сравнению с 2 917,6 млн. рублей по состоянию на 1 января 2020 года).

Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 января 2021 года составили 8 105 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 2020 год была перечислена в полном объеме сумма в размере 9 895 тысяч рублей (за 2019 год - 12 606 тысяч рублей). Уменьшение оплаченной за год суммы по

сравнению с прошлым годом связано как с изменением остатков на счетах клиентов, так и со снижением базовой ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов с 0,15 до 0,1 процента расчетной базы, установленным в рамках мер Банка России по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции.

В течение 2020 года открыто 104 счета клиентам юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2021 года количество открытых счетов составляет – 1 371 счетов), закрыто 159 расчетных счетов, из них в одностороннем порядке Банком был закрыт 31 счет 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 2021 года составило 6 670 счетов (по состоянию на 01 января 2020 года – 7 490 счетов). Количество вкладчиков – физических лиц составило 5 479 клиентов (на 01 января 2020 года – 5 960 клиентов).

2. Принципы и методы оценки, учета существенных операций и событий и подготовки отчетности Банка за 2020 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 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Годовая отчетность Банка за 2020 год составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные форм отчетности Банка за 2020 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 2020 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, применяемая в течении 2020 года сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течении 2019 года

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*

В Учетную политику Банка, действующую в 2020 году, внесены изменения обусловленные вступлением в силу новых нормативных актов Банка России:

- Положение № 659-П от 12 ноября 2018 г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

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 2020 году на балансе Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В 2020 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 2020 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 2020 году

В учетной политике на 2020 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.

В 2020 году введено в действие Положение Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

АО «Газнефтьбанк» заключал договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя. Банк предоставляет в операционную аренду имущество, определенное как Недвижимость временно неиспользуемое в основной деятельности. Все договоры аренды, заключенные Банком, предусматривают возможность досрочного прекращения, возможность изменения цены аренды по соглашению сторон, условная арендная плата договорами не предусмотрена. Банк признает заключенные договоры аренды- операционной арендой.

В течении 2020 года у Банка отсутствовали договоры аренды, по которым Банк выступал в качестве арендатора и признавал актив в форме права пользования.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которым срок аренды составляют менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью - 300 тыс. рублей. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течении сроков действия договора.

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. № 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 23.10.2017г. № 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 разведенной прибыли (убытка) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2021 года составила 0,3492 рублей. Базовый убыток на акцию на 01 января 2020 года составил 0,4137 рублей. Корректировок по данным о базовой и раздвоенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

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

3. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

По состоянию на 01 декабря 2020 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 2021 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 2020 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 отчетности за 2020 год отражены корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Были произведены следующие значительные корректировки:

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах №706 «Финансовый результат» в сумме 1 003 455 тысяч рублей по доходам и 993 017 тысяч рублей по расходам на балансовые счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- результаты отрицательной переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме 4 137 тысяч рублей;
- результаты отрицательной переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 2 323 тысяч рублей;
- отражение обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в сумме 487 тысяч рублей;
- по отложенному налоговому активу в сумме 1 138 тысяч рублей;
- по отражению требования по налогу на прибыль в сумме 3 270 тысяч рублей.

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

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2020 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 9 079 тысяч рублей или на 86,979 %.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2020 год имеют следующую структуру:

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01 января 2021 года	на 01 января 2020 года
Наличные денежные средства	27 817	58 129
Средства в Банке России	1 561	8 208
	29 378	66 337

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 8 105 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.

Средства в кредитных организациях Российской Федерации за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 января 2021 года составили 14 205 тысяч рублей, на 01 января 2020 года - 13 933 тысяч рублей.

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 2021 года	на 01 января 2020 года
Кредиты и депозиты предоставленные, в т.ч.:	2 091 618	2 357 062
Субъектам малого и среднего бизнеса	482 756	690 137
Индивидуальным предпринимателям	136 091	179 547
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	100 127	74 565
Автокредиты	24 039	15 104
Иные потребительские ссуды	490 605	497 709
Депозиты в Банке России	858 000	900 000
Требования, признаваемые ссудами, в т.ч.	132 976	1 610
остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	132 976	0
прочая приравненная к ссудной задолженность	0	1 610
Итого	2 224 594	2 358 672
Резерв сформированный	154 848	155 196
Чистые процентные требования по предоставленным кредитам, включенные в строку 5 формы 0409806	3 770	2 310
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе по кредитам предоставленным:	-9 677	-3 169
Субъектам малого и среднего бизнеса	-13 601	1 518
Индивидуальным предпринимателям	2 670	-2 872
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	199	437
Автокредиты	-11	-13
Иные потребительские ссуды	1 066	-2 239
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 формы 0409806)	2 083 193	2 208 955

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 264 сделки, получен процентный доход в размере 40 046 тысяч рублей (за 2019 год – 45 099 тысяч рублей).

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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Наименование показателя	На 01 января 2021 года		На 01 января 2020 года	
	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:	2 224 594	57 559	2 358 672	43 812
Категории качества:				
1	474 367	740	265 686	669
2	638 620	881	887 599	938
3	25 997	348	54 614	426
4	115 158	3 694	143 288	224
5	112 452	51 804	107 485	41 430
Депозиты в Банке России	858 000	92	900 000	125
В том числе объем просроченной задолженности	79 112	52 237	106 999	41 782
В том числе объем реструктурированной задолженности	150 400	0	119 140	0
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>6,8%</i>	<i>0,0%</i>	<i>5,1%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	191 797	53 789	212 308	41 679
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	154 848	53 789	155 196	41 679
2	12 101	16	16 596	12
3	3 289	74	4 180	96
4	30 453	1 895	37 885	141
5	109 005	51 804	96 535	41 430
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-9 677	0	-3 169	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 079 423	3 770	2 206 645	2 133

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:

На 01 января 2021 года	Просроченны е ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	79 112	18 264	55 548	56 653	203 599	820 442
Итого						1 233 618

На 01 января 2020 года	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	105 389	9 588	65 763	172 745	300 384	803 193
Итого						1 457 062

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

	На 01 января 2021г.	На 01 января 2020г.
Основные средства (остаточная стоимость)	89 724	106 383
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	338	699
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	34 867	43 571
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	20 770	20 770
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	2 759	3 372
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	158 897	140 880
Итого	307 355	315 675

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Ниже представлено движение по категориям объектов основных средств в 2020 и 2019 годах:

Основные средства	Недвижимость	Автомобили	Компьютерная техника	Прочее имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	108 655	16 369	9 704	17 677	152 405
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	0	10 920	7 503	12 121	30 544
Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	108 655	5 449	2 201	5 556	121 861
Начисленная амортизация за 2019 год	2 052	1 090	1 247	1 482	5 871
Ввод в эксплуатацию за 2019 год	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
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
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	97 420	5 794	10 392	18 061	131 667
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	162	2 769	8 750	13 603	25 284
Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	97 258	3 025	1 642	4 458	106 383
Начисленная амортизация в 2020 году	1 709	402	985	1 431	4 527
Ввод в эксплуатацию в 2020 году	0	0	111	204	315
Выбытие в 2020 году	0	0	697	805	1 502
Увеличение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости от переоценки	12 400	0	0	0	12 400
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по выбывшим в 2020 году основным средствам	0	0	697	758	1 455
Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	85 020	5 794	9 806	17 460	118 080
Накопленная амортизация на 01.01.2021г.	1 871	3 171	9 038	14 276	28 356
Остаточная стоимость на 01.01.2021г.	83 149	2 623	768	3 184	89 724

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за 2020 год составила 315 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.

Банком в 2020 году были отражены результаты переоценки недвижимости в составе основных средств, совокупная балансовая стоимость недвижимости уменьшилась на общую сумму 12 400 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	85 020	102 036
Итого	85 020	102 036

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 2019 и 2020 годах:

Нематериальные активы	Интернет-сайт	Программные продукты	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	300	4 583	4 883
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	45	1 304	1 349
Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	255	3 279	3 534
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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	300	5 134	5 434
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	75	1 987	2 062
Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	225	3 147	3 372
Ввод в эксплуатацию в 2020 году	0	0	0
Выбытие в 2020 году	0	0	0
Начисленная амортизация в в 2020 году	30	583	613
Накопленная амортизация по выбывшим в 2020 году нематериальным активам	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	300	5 134	5 434
Накопленная амортизация на 01.01.2021г.	105	2 570	2 675
Остаточная стоимость на 01.01.2021г.	195	2 564	2 759

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
Справедливая стоимость на 01.01.2020г.	699	43 571	20 770	140 880
Поступление за отчетный период	0	0	0	31 010
<i>в том числе, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30 936</i>
Выбытие/реализация за отчетный период	361	4 567	0	10 670
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки	0	-4 137	0	-2 323
Результаты переоценки	0	0	0	0
Справедливая стоимость на 01.01.2021г.	338	34 867	20 770	158 897

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 2020 года Банк применял собственные профессиональные суждения.

Для определения справедливой стоимости активов Банк руководствуется следующим: под справедливой стоимостью активов, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Заключение о рыночной стоимости оцениваемых объектов производилось путем свода всех стоимостных оценок, исходя из анализа всех данных, относящихся к рассматриваемому имуществу. При определении рыночной стоимости использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов недвижимости, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации

Банком в 2020 году были отражены результаты отрицательной переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на общую сумму 6 460 тысяч рублей (расходы отражены по статье «Операционные расходы»).

Банком заключены договоры операционной аренды в отношении отдельных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находящихся 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 4 797 тысяч рублей.

В отчетном периоде Банком получены расходы от выбытия основных средств в размере 48 тысяч рублей, расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 29 тысяч рублей, доходы от реализации долгосрочных активов - 1 175 тысяч 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 2021 года

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего в том числе:	141	34 329	34 470	4 686	0	4 686	39 156
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	4 535	0	4 535	4 535
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	151	0	151	151
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	34 329	34 329	0	0	0	34 329

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Прочее	141		141	0	0	0	141
Нефинансового характера, всего	6 561	0	6 561	251	0	251	6 812
в том числе:							
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	251	0	251	251
Расчеты по услугам и мат.ценностям	6 561	0	6 561	0	0	0	6 561
Итого	6 702	34 329	41 031	4 937	0	4 937	45 968
Резерв под обесценение прочих активов	6 561	0	6 561	2 355	0	2 355	8 916
Итого после вычета резерва	141	34 329	34 470	2 582	0	2 582	37 052

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
Финансового характера, всего	52	24 161	24 213	23 322	0	23 322	47 535
в том числе:							
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
Нефинансового характера, всего	5 553	0	5 553	402	0	402	5 955
в том числе:							
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
Итого	5 605	24 161	29 766	23 724	0	23 724	53 490
Резерв под обесценение прочих активов	5 553	0	5 553	23 426	0	23 426	28 979
Итого после вычета резерва	52	24 161	24 213	298	0	298	24 511

4.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций в отчетном периоде отсутствовали.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	2020 год			2019 год		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	225 075	9 682	234 757	224 242	21 531	245 773
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	89 719	0	89 719	90 534	0	90 534
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	50 576	7 410	57 986	8 485	1 745	10 230
Срочные вклады физических лиц	1 696 626	32 799	1 729 425	1 869 760	28 321	1 898 081
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	5 900	0	5 900	5 332	0	5 332
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	4 200	0	4 200	5 000	0	5 000

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Обязательства по процентам перед физическими лицами	18 729	5	18 734	38 979	3	38 982
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	5	0	5	63	0	63
Итого	2 090 830	49 896	2 140 726	2 242 395	51 600	2 293 995

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

	2020 год	2019 год
<i>Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>	887	188
Прочая деятельность в области спорта	887	188
<i>Счета негосударственных финансовых организаций</i>	2 149	182
Прочее финансовое посредничество	2 149	182
<i>Счета негосударственных коммерческих организаций</i>	217 333	237 374
Оптовая торговля включая торговлю через агентов кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	52 111	45 354
Строительство	28 147	37 727
Предоставление прочих видов услуг	25 703	27 548
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	23 807	27 122
Операции с недвижимым имуществом	14 549	14 380
Розничная торговля кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	11 069	17 581
Страхование	10 186	10 986
Добыча прочих полезных ископаемых	8 310	8 820
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами их техническое обслуживание и ремонт	6 181	6 845
Научные исследования и разработки	5 738	6 090
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	4 213	4 471
Производство машин и оборудования	2 871	3 047
Производство изделий медицинской техники средств измерений оптических приборов и аппаратуры часов	2 709	2 876
Деятельность сухопутного транспорта	2 490	2 642
Производство готовых металлических изделий	2 289	2 430
Издательская и полиграфическая деятельность тиражирование записанных носителей информации	2 249	2 387
Деятельность по организации отдыха и развлечений культуры и спорта	2 087	2 215
Деятельность по эксплуатации автомобильных дорог	2 012	2 046
Производство электрических машин и электрооборудования	1 538	1 632
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 526	1 619
Деятельность связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1 291	1 371
Финансовое посредничество	1 159	1 230

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год*

Производство пищевых продуктов включая напитки	1 095	2 041
Производство резиновых и пластмассовых изделий	908	964
Производство передача и распределение электроэнергии газа пара и горячей воды	638	677
Производство мебели и прочей продукции не включенной в другие группировки	589	895
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	510	542
Деятельность гостиниц и ресторанов	259	274
Предоставление персональных услуг	227	241
Текстильное производство	168	179
Удаление сточных вод отходов и аналогичная деятельность	166	176
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	133	317
Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	103	214
Производство аппаратуры для радио телевидения и связи	100	106
Связь	70	75
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки кроме мебели	69	73
Сельское хозяйство охота и предоставление услуг в этих областях	37	156
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	19	20
Производство одежды; выделка и крашение меха	5	3
Образование	2	2
<i>Счета негосударственных некоммерческих организаций</i>	18 590	18 425
Деятельность прочих общественных организаций	13 256	14 238
Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	3 865	3 321
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	654	384
Предоставление прочих видов услуг	368	215
Образование	336	201
Сельское хозяйство охота и предоставление услуг в этих областях	74	44
Строительство	37	21
<i>Средства физических лиц-индивидуальных предпринимателей</i>	95 622	90 534
<i>Средства физических лиц</i>	1 806 145	1 947 292
ИТОГО	2 140 726	2 293 995

По состоянию на 01 января 2021 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:

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

на 01 января 2021 года

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего в том числе:	339	0	339	0	0	0	339
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	339	0	339	0	0	0	339
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансового характера, всего в том числе:	11 343	0	11 343	0	0	0	11 343
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 417	0	5 417	0	0	0	5 417
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по услугам и мат.ценностям	2 051	0	2 051	0	0	0	2 051
Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	3 875	0	3 875	0	0	0	3 875
Итого	11 682	0	11 682	0	0	0	11 682

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
Финансового характера, всего в том числе:	120	0	120	0	0	0	120
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
Нефинансового характера, всего в том числе:	8 246	0	8 246	0	0	0	8 246
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
Итого	8 366	0	8 366	0	0	0	8 366

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 января 2020 года составляет 2 962 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 2021 года составил 6 200 тысяч рублей, на 01 января 2020 года - 4 375 тысяч рублей.

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

Наименование	На 01 января 2021 года	На 01 января 2020 года
Отложенное налоговое обязательство (ОНО), отнесенное на счета по учету финансового результата	0	0
Отложенный налоговый актив (ОНА), отнесенный на счета по учету финансового результата	(10 580)	(11 234)
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету финансового результата	(10 580)	(11 234)
Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала	4 380	6 859
Отложенный налоговый актив, отнесенный на счета по учету добавочного капитала	0	0
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету добавочного капитала	4 380	6 859
Отложенный налоговый актив	6 200	4 375
Отложенное налоговое обязательство	0	0

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 (тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01 января 2021 года		На 01 января 2020 года	
	Безотзывные обязательства	Выданные гарантии	Безотзывные обязательства	Выданные гарантии
Внебалансовые обязательства	213 023	0	195 990	0
Резерв на возможные потери	3 837	0	1 918	0

В составе безотзывных обязательств по строке 37 бухгалтерского баланса на 01 января 2021 показаны обязательства по покупке иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в сумме 132 976 тысяч рублей, на 01 января 2020 года - 31 784 тысяч рублей 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 2021 года сформирован в сумме 217 956 032 рубля (на 01 января 2020 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.

Неиспользованная прибыль на 01 января 2021 года составила 87 709 тысяч рублей (в том числе за 2020 год 1 359 тысяч рублей, на начало отчетного периода – 86 350 тысяч рублей).

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 2020 год	за 2019 год
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Процентные доходы		
По кредитным операциям, в т.ч.	178 444	233 847
<i>юридических лиц</i>	68 724	105 597
<i>индивидуальных предпринимателей</i>	15 037	27 942
<i>физических лиц</i>	94 683	100 308
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	40 046	45 099
Итого процентных доходов	218 490	278 946

Процентные расходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	305	527
по депозитам граждан	109 363	122 610
Итого процентных расходов	109 668	123 137

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 2021 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 01.01.2020г.	197 933	155 196	41 679	1 058
Сформировано резервов в 2020 году	178 422	144 931	28 477	5 014
Восстановлено резервов в 2020 году	139 392	125 648	8 632	5 112
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 2020 году	8 776	4 906	3 870	0
Восстановлено резервов по договору уступки прав требований	18 590	14 725	3 865	0
Величина резервов на 01.01.2021г.	209 597	154 848	53 789	960

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 2020 год	за 2019 год
Сумма курсовых разниц	11 227	2 137

5.4. Информация о комиссионных доходах и расходах

	за 2020 год	за 2019 год
Комиссионные доходы	Сумма, тыс. руб.	
От открытия и ведения банковских счетов	1 455	1 794
От расчетного и кассового обслуживания	8 095	8 906
От осуществления переводов денежных средств	13 438	13 544
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	717
От других операций	260	165
Итого комиссионных доходов	23 248	25 126

	за 2020 год	за 2019 год
Комиссионные расходы	Сумма, тыс. руб.	
За расчетное и кассовое обслуживание	2 201	2 444
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	268	335
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	585	388
От других операций	0	3
Итого комиссионных расходов	3 054	3 170

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 01.01.2020г.	10 116	8 198	1 918

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год*

Сформировано резервов в 2020 году	76 612	18 125	58 487
Восстановлено резервов в 2020 году	73 870	17 302	56 568
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 2020 году	105	105	0
Величина резервов на 01.01.2021г.	12 753	8 916	3 837

5.6. Информация о прочих операционных доходах

Прочие операционные доходы	за 2020 год	за 2019 год
Доходы от реализации (уступки) прав требований по кредитным договорам	17 757	0
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 797	5 931
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан РФ	2 140	4 391
Доходы от списания остатков со счетов ликвидированных организаций	40	182
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	159	115
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	3 103
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 175	784
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	776	0
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	54	180
Итого прочих операционных доходов	26 898	14 686

5.7. Информация об операционных расходах

Операционные расходы	за 2020 год	за 2019 год
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	54 680	57 392

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год*

Другие организационные и управленческие расходы	9 484	20 306
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	16 063	18 639
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 323	14 928
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 137	0
Страхование	10 011	12 743
Расходы от уценки основных средств в результате переоценки	0	8 794
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	5 140	6 583
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 381	4 326
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	48	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	5 525	4 852
Реклама	1 491	3 516
Охрана	2 705	1 859
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	29	603
Расходы от списания стоимости запасов	768	1 209
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 368	1 416
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 329	1 353
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	200	431
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	594	26
Аудит	205	385
Арендная плата за право пользования земельными участками	752	346
Служебные командировки	346	172

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год*

Подготовка и переподготовка кадров	37	79
Прочие и другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	142	734
Представительские расходы	4	53
Судебные и арбитражные издержки	52	30
Итого операционных расходов	120 814	160 775

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

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

	за 2020 год	за 2019 год
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	2	10
Налог на имущество	3 446	2 611
Уплаченная государственная пошлина и нотариальные расходы	595	767
Транспортный налог	25	135
Земельный налог	373	449
Налог на прибыль (20%)	4 590	8 730
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	4 624
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	655	0
	9 686	8 078

Сверка расходов по налогу на прибыль организаций в сумме 4 590 тысяч рублей с результатом умножения бухгалтерской балансовой прибыли (6 604 тысяч рублей) на ставку налога (20%), который составил 1 321 тысяч рублей, показала разницу в сумме 3 269 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 2019 года и 2020 года 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:

- Премии 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 2020 год	12 месяцев 2019 год	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	54 110	57 392	-3 282
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	16 063	18 640	-2 577
Другие расходы на содержание персонала	242	142	100
Итого расходы на персонал	70 415	76 174	- 5759

За 2020 год произошло снижение размера расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам на 7,6 % в основном за счет снижения фиксированной части оплаты труда.

За 2020 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 2020 и 2019 годах Банк не производил затрат на исследования и разработки.

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

	за 2020 год	за 2019 год
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности:	1 175	1

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 175	1
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности, в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в том числе	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 175	1
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Сумма доходов от прекращенной деятельности, относимая на учредителей (участников) кредитной организации	0	0

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 2020 год	12 месяцев 2019 год
Прибыль (убыток) за период	1 359	-1 610
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:		
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	- 9 921	87
Финансовый результат за отчетный период	- 8 562	-1 523

В 2020 и 2019 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
--	--------------	----------------------	--------------	---------------------------

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

				средств
Денежные средства	1	27 817	x	x
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	9 666	x	x
<i>Обязательные резервы</i>	2.1	8 105	x	x
Средства в кредитных организациях	3	14 205	x	x
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	x	43 583	5.2	29 378

Разница в сумме 14 205 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	2020 год	2019 год
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-67 766	-49 418
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	14 140	9 442
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	16 667	-5 787
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-36 959	-45 763

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	2020 год	2019 год
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	0	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	28 722	14 443
Итого неденежная инвестиционная деятельность	28 722	14 443

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 в деятельности Банка

Виды рисков	Факторы возникновения рисков
Кредитный риск	риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора;
Валютный риск	риск убытка по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)
Риск 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
Операционный риск	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

Риск 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
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
Правовой риск	риск возникновения убытков вследствие несоблюдение 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
Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)	риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния несоблюдение 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 01-01-2021г.	на 01-01-2020г.	на 01-01-2021г.
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 678 030	1 933 295	134 242
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 678 030	1 933 295	134 242
3	при применении ПБР	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 ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	7 376	12 283	590
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	7 376	12 283	590
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
19	Операционный риск, всего,	367 888	382 800	29 431
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	
21	при применении стандартизированного подхода	367 888	382 800	29 431
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	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 053 294	2 328 378	164 264

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

	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.01.2021 года		Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за 2020 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
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 125 294	1 111 115	1 242 036	1 226 307
Активы, включенные в V группу риска	17	17	22	22
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	414 711	414 711	429 499	429 499
Надбавки к коэффициентам риска, в части кредитных требований к физическим лицам	13 101	13 101	14 808	14 808
Прочие коэффициенты риска (требования участников клиринга)	36 128	36 128	27 608	27 608

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год*

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	88 779	88 779	97 797	97 797
Величина операционного риска (ОР*12,5)	367 888	367 888	370 373	370 373
Величина рыночного риска (РР)	7 376	7 376	8 881	8 881

Величина активов I группы риска, для расчета Н1.0, до взвешивания на 01 января 2021 года составляет 895'575 тысяч рублей (среднее значение за 2020 год – 896'249 тысяч рублей).

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

	на 01.01.2021	<i>тыс.руб.</i> на 01.01.2020
Кредитных организаций	0	0
МБК/МБД	0	0
учтенные векселя	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
Юридических лиц	751 823	871 294
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	618 847	869 684
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	132 976	1 610
Физические лица	614 771	587 378
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Ипотечные ссуды	100 127	74 565
Автокредиты	24 039	15 104
Иные потребительские ссуды	490 605	497 709
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
ИТОГО	1 366 594	1 458 672

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

	<i>тыс.руб.</i>
1. Формирование (доначисление) резерва за 2020 г., в том числе вследствие:	173 408
1.1. выдачи ссуд	58 268
1.2. изменение качества ссуд	40 190
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.5. иных причин	74 950
2. Восстановление (уменьшение) резерва за 2020г., в том числе вследствие:	161 646
2.1. списание безнадежных ссуд	8 776
2.2. погашение ссуд	64 881
2.3. изменение качества ссуд	30 263
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	57 726

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

	<i>тыс.руб.</i>		<i>Абс.изм. (+/-)</i>
	Величина риска (КРЗ)		
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	213 391	254 442	-41 051
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	188 062	73 641	114 421
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	158 274	68 897	89 377
СТРОИТЕЛЬСТВО	152 991	138 597	14 394
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	103 259	156 060	-52 801
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	57 765	16 493	41 272
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	35 040	91 982	-56 942
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	19 391	8 078	11 313
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	8 412	3 971	4 441
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	6 448	11 005	-4 557
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 500	1 470	30

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ 0 4 000 -4 000

Географическое распределение кредитного риска

тыс.руб.

	Величина риска (КРЗ)		Абс. изм. (+/-)
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
Россия в том числе	1 652 249	1 415 297	236 952
Саратовская область	1 487 619	1 384 882	102 737
Москва и Московская область	161 035	30 414	130 621
Белгород и Белгородская область	1 910	0	1 910
Пенза и Пензенская область	1 685	0	1 685

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, на 01.01.2021г.

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.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	15 568	51,00%	7 939	40,96%	6 376	-10,04%	-1 563
1.1	ссуды	15 568	51,00%	7 939	40,96%	6 376	-10,04%	-1 563
2	Реструктурированные ссуды	150 400	17,02%	25 597	1,51%	2 276	-15,51%	-23 321
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	80 812	22,54%	18 211	2,08%	1 683	-20,46%	-16 528
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	45 574	21,48%	9 788	1,36%	621	-20,12%	-9 167
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	35 621	21,55%	7 676	1,50%	534	-20,05%	-7 142
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	8 983	21,00%	1 886	0,00%	0	-21,00%	-1 886

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0	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	0

За 2020 года на 26,2% вырос объем реструктурированных ссуд, основная причина реструктуризации - это отсрочка платежа и изменения графика уплаты основного долга по кредитам в условиях пандемии, которая стала причиной серьезных социально-экономических негативных последствий в стране и в целом на мировом рынке.

В отчетном периоде на 29,5% 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 135,4 млн. руб. (на 01.01.2020г. – 192,1 млн. руб.).

В отчетном периоде увеличились требования на 18% к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможности отсутствия у них реальной деятельности.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2021г.

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	2 462 098	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	15 318	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	810 712	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	721 469	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	588 897	0
8	Основные средства	0	0	304 103	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

9	Прочие активы	0	0	21 599	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 01.01.2021г.

тыс.руб.

	Необесцененные ссуды (ссуды I категории качества)	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Ссуды юридических лиц	77 005	0	0	0	0
2. Ссуды физических лиц, в том числе	264 386	0	0	0	0
2.1. ипотечные кредиты	49 253	0	0	0	0
2.2. автокредиты	18 343	0	0	0	0
2.3. потребительские кредиты	196 790	50	0	0	0
ИТОГО	341 391	0	0	0	0

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 01.01.2021 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		
Активы всего, в том числе:	1 484 899	138 516	11 030	353	2 093	125 040	255 462	218 513
Предоставленные кредиты	1 233 618	79 112	10 994	200	854	67 064	191 797	154 848
Требования, признаваемые ссудами	132 976	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	57 467	52 237	16	0	273	51 948	53 789	53 789
Прочие требования	60 838	7 167	20	153	966	6 028	9 876	9 876

на 01.01.2020 года

Состав активов	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные	Фактически сформированный резерв на
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	потери	возможные потери
Активы всего, в том числе:	1 549 959	156 396	154	164	630	155 448	263 243	206 131
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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01.01.2021 года –5,3%, на 01.01.2020 года 6,8%.

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 2021г.	На 01 января 2020г.
Поручительство	3 387 113	4 077 850
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	0	0
Имущество, принятое в обеспечение	2 347 339	2 491 317

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 января 2021 года составила 275 284 тысяч рублей, на 01 января 2020 года - 361 666 тысяч рублей.

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

	На 01 января 2021г.	На 01 января 2020г.
Кредиты необеспеченные	9 660	13 772
Кредиты обеспеченные:		
-недвижимостью	925 052	972 290
-оборудованием	51 254	58 565
-транспортом	189 335	166 927
-товаром	199	24 827
-поручительствами	58 118	220 681
-ценными бумагами	0	0
Итого кредитов	1 233 618	1 457 062

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 резервами 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 2020 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 на ежедневной основе.

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.

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.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Финансовые активы	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020г.	Увеличение оценочного резерва	Снижение оценочного резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021г.
Ссудная задолженность ЮЛ	1 518	38 437	53 556	-13 601
Ссудная задолженность ИП	-2 872	9 634	4 092	2 670
Ссудная задолженность ФЛ	-1 815	35 232	32 163	1 254
ИТОГО	-3 169	83 303	89 811	-9 677

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 2020 года были списаны безнадежная ссудная задолженность и процентные требования за счет сформированного резерва в сумме 8 776 тыс. руб. Прочие активы, списанные за счет сформированного резерва за 2020 год в сумме 105 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 01.01.2021 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 01.01.2021г.

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 2020 года были получены активы, в результате обращения взыскания на общую сумму 30 936 тыс. руб. (недвижимость – 29 564 тыс. руб., транспортные средства – 1 372 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 риску контрагента. Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В 2020 году 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. За 2020 год Банком была проведена одна сделка по уступке права требования по кредитному договору. В связи с осуществлением данной сделки Банк не подвергался каким-либо видам рисков, т.к. все риски переходили контрагенту в день подписания договора.

Учет сделки по уступке прав требований осуществлялся как продажа.

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

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

Функции, выполняемые Банком	Категория качества ссуды	Размер риска актива до совершения уступки прав требований, %	Сумма договора, тыс.руб.	Стоимость требований по уступаемому праву, тыс.руб.	Доля переданного кредитного риска, %	Размер риска после совершения уступки прав требований, %	Прибыль (убыток) от реализации прав требований (отражена в составе Операционных доходов), тыс.руб.
Первоначальный кредитор	5	49,14	33 000	33 833	100	0	17 757

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 собственных средств Банка.

Сведения о величине рыночного риска за 2020 год

	Величина рыночного риска	в том числе:		
		Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска
				Величина процентного риска
01.01.2020	12 283,00	982,64	-	-
01.02.2020	13 303,00	1 064,24	-	-
01.03.2020	13 152,00	1 052,16	-	-
01.04.2020	7 489,25	599,14	-	-
01.05.2020	7 621,00	609,68	-	-
01.06.2020	9 409,00	752,72	-	-
01.07.2020	7 455,00	596,40	-	-
01.08.2020	7 384,00	590,72	-	-
01.09.2020	8 200,00	656,00	-	-
01.10.2020	9 353,00	748,24	-	-

тыс.руб.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год*

01.11.2020	8 309,00	664,72	-	-	-
01.12.2020	7 521,00	601,68	-	-	-
01.01.2021	7 376,00	590,08	-	-	-

Составляющие Рыночного риска	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.	99,8387	198,4096
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.	-1,0392	-17,8616
Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.	7 376	11 044
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	2,28%	3,99%
валютный риск (8% от открытых позиций, тыс.руб.)	590,08	982,64
процентный риск	-	-
фондовый риск	-	-
товарный риск	-	-
Итого	590,08	982,64
Итого с коэффициентом 12,5	7 376,00	12 283

- 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 АО «Газнефтьбанк», введенного в действие с 21 февраля 2020 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 единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета 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 несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена иностранной валюты.

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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2021 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	29 378	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	858 092	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организация	819	0	0	0	0	13 223
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	144 298	42 319	53 231	64 448	125 527	671 013
Прочие активы	38 178	0	0	0	0	0
Всего активов (1 и 2 группы активов)	1 070 765	42 319	53 231	64 448	125 527	684 236
Средства клиентов, из них	644 562	435 390	331 014	290 560	357 939	81 099
вклады физических лиц	306 942	431 188	331 014	290 560	357 939	81 099
Прочие обязательства	7 757	4 087	0	0	0	0
Всего обязательств	652 319	439 477	331 014	290 560	357 939	81 099
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	213 023	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	205 423	-397 158	-277 783	-226 112	-232 412	603 137

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 организация	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
Всего активов (1 и 2 группы активов)	1 003 044	59 747	165 270	103 157	159 846	651 197
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
Всего обязательств	440 147	118 897	339 292	237 366	419 045	746 965
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	195 990	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	366 907	-59 150	-174 022	-134 209	-259 199	-95 768

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

		<i>тыс.руб.</i>	
Наименование показателя		Данные на 01.01.2021г.	Данные на 01.01.2020г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1	308
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	1	308

На 01 января 2021 года Банк осуществлял операции только с физическими лицами - нерезидентами.

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.

Показатель	на	на	на	на	на	на	на	на	на	на	на	на	на
ликвидности	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020	01.11.2020	01.12.2020	01.01.2021
НЗ >=50%	198,2%	222,0%	252,2%	249,4%	197,9%	220,9%	197,0%	187,7%	185,2%	169,9%	170,4%	152,0%	147,7%

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

Наименование показателя (в тыс.руб.)	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Операционный риск, всего	29 431	30 624
В том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	588 618	612 482
в том числе		
Чистые процентные доходы	434 490	420 494
Чистые непроцентные доходы	154 128	191 988

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	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.)	44 105	34 080
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.)	8 116	18 125
Показатель процентный риск	11,44%	4,82%

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 статьям 64 и 64.1 ФЗ от 10.07.2002 года №86-ФЗ;
- Показатель Риска концентрации по географическим зонам;
- Показатель Риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- Показатель Риска концентрации по секторам экономики;
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов;
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов;
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (Средства юридических лиц).

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

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

Правовой риск.

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

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

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

Репутационный риск.

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

Географический риск.

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

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России, внутренних методик, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место 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 2020 года приведена ниже в таблице:

	Минимальное значение		Максимальное значение		Минимальное нормативное значение
	%	Дата	%	Дата	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, Н1.0.(%)	13,558%	01.03.2020	15,327%	01.01.2021	>=8,0
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%)	13,087%	01.03.2020	14 954%	01.01.2021	>=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 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», №183-И «Об обязательных нормативах

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

банков с базовой лицензией» и нормативными актами Банка России, Банк оценивает собственную достаточность капитала на основе ежедневного расчета величины капитала.

Уровень капитала в отчетном периоде не снижался ниже уровня **300** млн. рублей, а среднее значение составило **313,1** 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.

	01.01.2021г.	01.01.2020г.	Изменения за первое полугодие (в тыс. руб.)
<u>Базовый капитал</u>	304 991	311 205	-6 214
- Уставный капитал	217 956	217 956	0
- Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе	76 015	82 842	-6 827
прошлых лет	82 916	87 802	
отчетного года	(-6 901)	(-4 960)	
- Резервный фонд	13 779	13 779	0
- Показатель уменьшающие источники базового капитала	2 759	3 372	-613
Добавочный капитал	64	0	64
<u>Основной капитал</u>	304 927	311 205	-6 278
<u>Дополнительный капитал</u>	9 773	19 694	-9 921
<u>Собственные средства (капитал)</u>	314 700	330 899	-16 199

В течение 2020 года величина капитала складывалась на следующем уровне:

	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020	01.11.2020	01.12.2020	01.01.2021
Базовый капитал	311 205	306 128	298 307	301 322	304 111	303 299	303 295	304 597	301 542	303 373	301 669	300 507	304 991
Основной капитал	311 205	306 128	298 307	301 322	304 111	303 299	303 295	304 597	301 542	303 373	301 669	300 507	304 927
Собственные средства	330 899	325 184	311 801	308 616	311 405	313 072	313 068	314 370	311 315	313 146	311 442	309 702	314 700

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.

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 01.01.2021г. составляет 96,89%.

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
01.02.2020	01.02.2019	6	13,257	12,556	8	13,922	13,882
01.03.2020	01.03.2019	6	13,087	12,908	8	13,558	13,801
01.04.2020	01.04.2019	6	13,624	12,855	8	13,865	13,693
01.05.2020	01.05.2019	6	14,080	12,866	8	14,324	13,763
01.06.2020	01.06.2019	6	14,082	13,034	8	14,440	13,970
01.07.2020	01.07.2019	6	13,766	13,386	8	14,118	14,263
01.08.2020	01.08.2019	6	13,831	13,407	8	14,184	14,091
01.09.2020	01.09.2019	6	13,843	13,338	8	14,199	14,078
01.10.2020	01.10.2019	6	13,934	13,608	8	14,290	14,572
01.11.2020	01.11.2019	6	14,255	13,602	8	14,619	14,531
01.12.2020	01.12.2019	6	14,490	13,552	8	14,838	14,232
01.01.2021	01.01.2020	6	14,954	13,520	8	15,327	14,212

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 01.01.2021г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.01.2020г. - 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:

	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Резервный фонд	13 779	13 779

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на отчетную дату составляет **82'916** тысяч рублей и состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	82 916	87 802

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 01.01.2021		Номер строки	На 01.01.2021
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
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

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,	15, 16	2 140 726	X	X	X
	в том числе:					
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	9 773
2.2.1		X		из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	148 458	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	2 759	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 759
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	6 200	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 200	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	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	2 097 398	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 2021 года			На 01 января 2020 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	7 800	5 800	36 621	7 300	1 720	36 417
Сформированный РВПС	0	1 386	9 518	0	0	9 512
Сумма чистых требований по ссудной задолженности	7 800	4 414	27 103	7 300	1 720	26 905
Процентный доход от предоставленных ссуд	747	557	3 608	640	552	4 312
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	300	0	0	800	6 280	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 2020 год	за 2019 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего	12 470	12 120
в том числе:		
Акционеры	500	2 200
ключевой управленческий персонал	11 035	9 505
прочие связанные стороны	935	415
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего	7 686	7 976
в том числе:		
Акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	6 955	7 785

Расходы по операциям аренды акционерам Банка в 2019 году и в отчетном периоде отсутствовали.

Остатки на расчетных счетах денежных средств, привлеченных от связанных сторон, на 01 января 2021 года составили 2 485 тысяч рублей, на 01 января 2020 года – 135 тысяч рублей. Доходы от расчетно-кассового обслуживания в отчетном периоде составили 107 тысяч рублей (в 2019 году - 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 2021 года списочная численность персонала составила 132 человека. 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 2020 год	12 месяцев 2019 год	Изменения
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски	13 836	15 126	-8,5 %
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	25,5 %	26,3%	
Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	7 737	9 600	-19,4%
<i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>	14,3 %	16,7 %	

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 2020 год начислялись в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) в размере 487 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. Общая сумма признанных краткосрочных вознаграждений на 01.01.2021г. составила 4 969 тыс. рублей

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.

«25» марта 2021 года