



**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк»
(акционерное общество)
за 1 полугодие 2021 года**

Содержание:

Бухгалтерская отчетность	3
Пояснительная информация	14

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	63400	27817
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	21863	9666
2.1	Обязательные резервы	3.1	7403	8105
3	Средства в кредитных организациях	3.1	14432	14205
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	1896769	2083193
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	3.7	8598	6200
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	3.3	97995	148458
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.3	121369	158897
13	Прочие активы	3.4	22081	37052
14	Всего активов		2246507	2485488
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.5	1905523	2140726
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.5	1905523	2140726
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.5	1714730	1901064
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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
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	3.6	0	2962
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.6	11241	8720
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.8	2948	3837
23	Всего обязательств		1919712	2156245
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.9	217956	217956
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	8.3	13847	13779
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, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		40	9799
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)	3.9	94952	87709
36	Всего источников собственных средств		326795	329243
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.8	261478	345999
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Савин Алексей Анатольевич

И.о. главного бухгалтера

Андреева Татьяна Сергеевна

Исполнитель

Андреева Татьяна Сергеевна

Телефон: (8452)633111

10 августа 2021 года

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 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 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,	4.1	88059	118817
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	17944	22832
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	70115	95985
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	36515	59224
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	36515	59224
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		51544	59593
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:	4.2	15776	-19296
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	3079	-12600
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		67320	40297
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	4115	-3637
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.3	-1386	10474
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.4	10022	10558
15	Комиссионные расходы	4.4	1362	1491
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	205	-1526
19	Прочие операционные доходы	4.6	17829	4786
20	Чистые доходы (расходы)		96743	59461
21	Операционные расходы	4.7	83241	62476
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.8	13502	-3015
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4.8	6191	-181
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-771	-4004
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.11	8082	1170
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.1	7311	-2834

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	1.1	7311	-2834
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-14139	-12400
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-14139	-12400
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		-4380	-2479
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9759	-9921
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
6.2	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	5	-9759	-9921
10	Финансовый результат за отчетный период	5	-2448	-12755

И.о. Председателя Правления

Савин Алексей Анатольевич

И.о. главного бухгалтера

Андреева Татьяна Сергеевна

Исполнитель

Андреева Татьяна Сергеевна

Телефон: (8452)633111

"10" августа 2021 года

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 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 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.3	217956	217956
1.1	обыкновенными акциями (долями)		217956	217956
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		75947	76015
2.1	прошлых лет	8.3	75947	82916
2.2	отчетного года		0	-6901
3	Резервный фонд	8.3	13847	13779
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		307750	307750
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2553	2759
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		64	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		305197	304991
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	64
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	-64
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		305197	304927
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		7587	9773
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		7587	9773

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	9.2	312784	314700
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.6	1797267	2039115
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.6	1797307	2053294

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	2105391	1916073	1001776	2217174	2005760	1110119
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		914263	914263	0	895575	895575	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		42	42	8	83	83	17
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1191086	1001768	1001768	1321516	1110102	1110102
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:		99769	99769	19954	180640	180640	36128
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		99769	99769	19954	180640	180640	36128
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		223626	216719	357879	282386	275288	420605
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов		197786	190879	286319	273239	266141	399211
2.2.2	с коэффициентом риска 200 процентов		1661	1661	3322	2947	2947	5894
2.2.3	с коэффициентом риска 250 процентов		8598	8598	21495	6200	6200	15500
2.2.4	с коэффициентом риска 300 процентов		15581	15581	46743	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		10779	10023	18383	13027	12245	22399
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		347	347	486	669	660	924
3.2	с коэффициентом риска 150 процентов		5002	4830	7246	5578	5430	8146
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		1009	980	1667	1127	1100	1870
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		1781	1781	3562	2807	2807	5614
3.5	с коэффициентом риска 260 процентов		2640	2085	5422	2846	2248	5845
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.8	196343	193395	87822	213023	209186	88779
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		166527	163809	81905	158964	156473	78236
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		29816	29586	5917	54059	52713	10543
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 с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

6	Операционный риск, всего, в том числе:	8,6	24334	29431
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		162225	196206
6.1.1	чистые процентные доходы		114446	144830
6.1.2	чистые непроцентные доходы		47779	51376
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	7318	7376
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		585	590
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,	5.2	200685	-21665	222350
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		187098	-21539	208637
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерям		10639	763	9876
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		2948	-889	3837
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,	15101	51.00	7702	42.22	6376	-8.78	-1326
1.1	ссуды	15101	51.00	7702	42.22	6376	-8.78	-1326
2	Реструктурированные ссуды	129854	12.90	16750	0.95	1238	-11.95	-15512
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	48201	21.15	10196	1.84	887	-19.31	-9309
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	27354	22.00	6018	1.54	420	-20.46	-5598
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	25204	22.08	5566	1.67	420	-20.41	-5146
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	8475	21.00	1780	1.00	85	-20.00	-1695
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
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	2222970	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	15318	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	781409	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	594260	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	551691	0
8	Основные средства	0	0	259134	0
9	Прочие активы	0	0	21158	0

Раздел

Информация о
задолженности (Номер пояснения

5.2.)

1.

всего 43231, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 21734;

1.2. изменения качества ссуд 9434;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного 0;

1.4. иных причин 12063.

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

всего 64770, в том числе

2.1. списания 0;

2.2. погашения ссуд 36917;

2.3. изменения 2828;

2.4. изменения установленного 0;

2.5. иных причин 25025.

И.О. Председателя Правления

Савин Алексей Анатольевич

И.О. Главного бухгалтера

Андреева Татьяна Сергеевна

Исполнитель

Худякова Екатерина Владимировна

Телефон: (8452) 633113 (139)

"10" августа 2021г.

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	68	0	0	0	0	-68	0
24	Данные за отчетный период		217956	0	0	0	40	0	0	13847	0	0	0	94952	326795

И.о. Председателя Правления

Савин Алексей Анатольевич

И.о. главного бухгалтера

Андреева Татьяна Сергеевна

Исполнитель

Шепель Евгения Валерьевна

(8452) 63-31-11

"10" августа 2021г.

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

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

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

Акциярный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

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

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

Код формы по ОКУД 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							
2	Основной капитал		305 197	305 067	304 927	303 373	303 295	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
3	Собственные средства (капитал)		312 784	309 000	314 700	313 146	313 068	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1 797 307	1 942 839	2 053 294	2 191 355	2 217 463	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)							
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		16 981	15 702	14 954	13 934	13 766	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к, Н1.3, H20.0)		17 403	15 905	15 327	14 290	14 118	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капиталаскала							
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								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент							
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Исколесств стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности H2							
22	Норматив текущей ликвидности H3		136 018	154 980	147 651	169 909	196 987	
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			15.47			14.29		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)							
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H13)							
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			12.54			12.75		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2к							
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3к							
30	Норматив ликвидности центрального контрагента H4к							
31	Норматив максимального размера риска концентрации H5к							
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (H15)							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1							

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива 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 норматива 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		
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 (ит 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		
	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

И.о. Председателя Правления

Савин Алексей Анатольевич

И.о. главного бухгалтера

Андреева Татьяна Сергеевна

Исполнитель

Шельпель Евгения Валерьевна

Телефон: (8452) 63-31-11

10 августа 2021 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 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:		6253	-23886
1.1.1	проценты полученные		91997	104335
1.1.2	проценты уплаченные		-39039	-73982
1.1.3	комиссии полученные		10022	10558
1.1.4	комиссии уплаченные		-1362	-1491
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		4115	-3637
1.1.8	прочие операционные доходы		7178	3538
1.1.9	операционные расходы		-60459	-57889
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6199	-5316
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-43518	54036
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		702	613
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		177594	126574
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		7864	6181
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		-232679	-80530
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		3001	1198
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	-37265	30150
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		-1911	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		89044	16666
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	87133	16666
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
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		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	6	-1386	10474
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	48482	57290
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	29378	66337
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	77860	123627

И.о. Председателя Правления

Савин Алексей Анатольевич

И.о. главного бухгалтера

Андреева Татьяна Сергеевна

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: (8452)633111

10 августа 2021 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 1 полугодие 2021 года**

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (*далее – Банк*) за 1 полугодие 2021 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

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 июля 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.

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

Совет директоров Банка по состоянию на 01 июля 2021 года:

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

Члены Совета директоров:

Савин 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 по состоянию на 01 июля 2021 года:

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич
Заместитель Председателя Правления - Белик Леонид Валентинович
Заместитель Председателя Правления – Савин Алексей Анатольевич
Главный бухгалтер – Сидорова Ольга Николаевна.
Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

Главной целью и задачей Банка в 2021 году 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.

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

	на 01 июля 2021 года	на 01 января 2021 года
Предоставленные кредиты и депозиты	1 948 180	2 091 618
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», приравненные к ссудной задолженности	65 135	132 976
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком активов (имущества) с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, приравненные к ссудной задолженности	12 970	0
Средства клиентов	1 905 523	2 140 726
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Доходы Банка	381 848	1 003 455
Расходы Банка	368 346	996 851
Налог на прибыль	4 209	4 590
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 982	655
Чистая прибыль (убыток)	7 311	1 359

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 отчетном периоде, по-прежнему явилось обострение конкуренции на рынке финансовых услуг за качественных заемщиков и продолжающееся снижение кредитных ставок.

По итогам 1 полугодия 2021 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 13 502 тысяч рублей, после налогообложения прибыль составила 7 311 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 1 полугодие 2021 года		за 1 полугодие 2020 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	70 115	18,36	95 985	19,62
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	17 944	4,70	22 832	4,67
По операциям с иностранной валютой	137 289	35,95	235 129	48,06
Восстановление сумм со счетов резервов	96 309	25,22	91 614	18,73

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 340	8,47	28 292	5,78
Комиссии полученные	10 022	2,63	10 558	2,16
Прочие доходы	17 829	4,67	4 786	0,98
Итого доходов	381 848	100,0	489 196	100,0
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	36 515	9,91	59 224	12,03
По операциям с иностранной валютой	134 560	36,53	228 292	46,38
Операционные расходы	83 241	22,60	60 271	12,24
Отчисления в резервы на возможные потери	74 703	20,28	116 307	23,63
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 965	10,31	24 421	4,96
Прочие расходы	1 362	0,37	3 696	0,74
Итого расходов	368 346	100,0	492 211	100,0
Балансовая прибыль (убыток) до налогообложения	13 502		-3 015	
Налог на прибыль	4 209		895	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		1 076	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 982		0	
Прибыль (убыток) после налогообложения	7 311		-2 834	

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 июля 2021 года составили 7 403 тысяч рублей. В течение отчетного периода 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 1 полугодие 2021 года была перечислена в полном объеме сумма в размере 4 190 тысяч рублей.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные форм отчетности Банка – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, отражены в рублях по установленным Банком России на отчетную дату официальным курсам соответствующих иностранных валют по отношению к рублю.

В отчетном периоде 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 2021 года сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течении 2020 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*
- *Преемственность баланса*
- *Приоритет содержания над формой*
- *Открытость*

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 1 полугодии 2021 года на балансе Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В 1 полугодии 2021 года 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 1 полугодии 2021 года, 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 2021 году

В учетной политике на 2021 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учёта, применяемые Банком в предыдущем 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.

АО «Газнефтьбанк» заключал договоры аренды, в которых 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 отчетного периода у Банка отсутствовали договоры аренды, по которым Банк выступал в качестве арендатора и одновременно 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 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 разводненной прибыли (убытка) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на начало отчетного периода составляла 0,3492 рублей. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) 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. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01 июля 2021 года	на 01 января 2021 года
Наличные денежные средства	63 400	27 817
Средства в Банке России	14 460	1 561
	77 860	29 378

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 7 403 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 июля 2021 года составили 14 432 тысяч рублей, на 01 января 2021 года составили 14 205 тысяч рублей.

3.2. 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 июля 2021 года	на 01 января 2021 года
Кредиты и депозиты предоставленные, в т.ч.:	1 948 180	2 091 618
Субъектам малого и среднего бизнеса	442 219	482 756
Индивидуальным предпринимателям	130 383	136 091
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	97 453	100 127
Автокредиты	22 223	24 039
Иные потребительские ссуды	426 902	490 605
Депозиты в Банке России	829 000	858 000
Требования, признаваемые ссудами, в т.ч.	78 105	132 976
остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	65 135	132 976
требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком активов (имущества) с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	12 970	0
Итого	2 026 285	2 224 594
Резерв сформированный	136 386	154 848

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Чистые процентные требования по предоставленным кредитам, включенные в строку 5 формы 0409806	2 818	3 770
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе по кредитам предоставленным:	-4 052	-9 677
<i>Субъектам малого и среднего бизнеса</i>	-4 995	-13 601
<i>Индивидуальным предпринимателям</i>	2 809	2 670
<i>Физическим лицам, в т.ч.:</i>		
<i>Ипотечные жилищные ссуды</i>	-817	199
<i>Автокредиты</i>	-90	-11
<i>Иные потребительские ссуды</i>	-959	1 066
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 формы 0409806)	1 896 769	2 083 193

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 получен процентный доход в размере 17 944 тысяч рублей.

В таблицах ниже представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Наименование показателя	На 01 июля 2021 года		На 01 января 2021 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:	2 026 285	53 530	2 224 594	57 559
Категории качества:				
1	389 378	688	474 367	740
2	557 520	668	638 620	881
3	50 173	116	25 997	348
4	89 565	2 827	115 158	3 694
5	110 649	49 231	112 452	51 804
Депозиты в Банке России	829 000	0	858 000	92
В том числе объем просроченной задолженности	64 566	49 083	79 112	52 237
В том числе объем реструктурированной задолженности	129 854	0	150 400	0
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>6,4%</i>	<i>0,0%</i>	<i>6,8%</i>	<i>0,0%</i>

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Расчетный резерв на возможные потери	178 793	50 712	191 797	53 789
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	136 386	50 712	154 848	53 789
2	9 255	12	12 101	16
3	5 295	25	3 289	74
4	28 058	1 444	30 453	1 895
5	93 778	49 231	109 005	51 804
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-4 052	0	-9 677	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 893 951	2 818	2 079 423	3 770

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери в отчетном периоде приведена в пунктах 4.2 и 4.5 пояснительной информации.

Требования по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки 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 6.4 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 июля 2021 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	64 566	12 856	29 612	111 033	192 509	708 603
Итого						1 119 180
На 01 января 2021 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	79 112	18 264	55 548	56 653	203 599	820 442
Итого						1 233 618

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

	На 01 апреля 2021г.	На 01 января 2021г.
Основные средства (остаточная стоимость)	70 249	89 724
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	0	338
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	25 257	34 867
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	20 770
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	2 489	2 759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	121 369	158 897
Итого	219 364	307 355

Ниже представлено движение по категориям объектов основных средств в 2020 году и в 1 полугодии 2021 года:

Основные средства	Недвижимость	Автомобили	Компьютерная техника	Прочее имущество	Итого
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
Начисленная амортизация в отчетном периоде	775	184	384	638	1 981
Ввод в эксплуатацию в	0	0	0	92	92

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

отчетном периоде					
Выбытие в отчетном периоде	0	0	257	307	564
Увеличение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости от переоценки	17 586	0	0	0	17 586
Списание амортизации при переоценке	1 092	0	0	0	1 092
Накопленная амортизация по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	0	0	257	307	564
Балансовая стоимость на 01.07.2021г.	66 342	5 794	9 549	17 245	98 930
Накопленная амортизация на 01.07.2021г.	1 554	3 355	9 165	14 607	28 681
Остаточная стоимость на 01.07.2021г.	64 788	2 439	384	2 638	70 249

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за отчетный период составила 92 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 отчетном периоде были отражены результаты переоценки недвижимости в составе основных средств, совокупная балансовая стоимость недвижимости уменьшилась на общую сумму 18 678 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 июля 2021 года:

Класс основных средств	Балансовая (справедливая) стоимость с учетом переоценки	Балансовая стоимость без учета переоценки
Здания	64 788	112 969
Итого	64 788	112 969

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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

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 прошлого 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 2020 году и в 1 полугодии 2021 года:

Нематериальные активы	Интернет-сайт	Программные продукты	Итого
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 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
Ввод в эксплуатацию в отчетном периоде	0	150	150
Выбытие в отчетном периоде	0	0	0
Начисленная амортизация в отчетном периоде	15	255	270
Накопленная амортизация по выбывшим в отчетном периоде нематериальным активам	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.07.2021г.	300	5 284	5 584
Накопленная амортизация на 01.07.2021г.	120	2 825	2 945
Остаточная стоимость на 01.07.2021г.	180	2 459	2 639

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:

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Справедливая стоимость на 01.01.2021г.	338	34 867	20 770	158 897
Поступление за отчетный период <i>в том числе, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным и прочим договорам</i>	0	0	0	26 225
Выбытие/реализация за отчетный период	0	0	0	22 537
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки	338	0	20 770	62 737
Результаты переоценки	0	-9 610	0	-1 016
Справедливая стоимость на 01.07.2021г.	0	25 257	0	121 369

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 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 3 838 тысяч рублей.

В отчетном периоде Банком получены доходы от реализации основных средств в размере 25 тысяч рублей, доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 127 тысяч рублей, доходы от реализации

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

долгосрочных активов, предназначенных для продажи - 11 081 тысяч рублей. Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 3 034 тысяч рублей, расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составили 2 999 тысяч рублей. Результаты показаны в отчете о финансовых результатах в статьях «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

3.4. 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 июля 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:	431	21 646	22 077	2 215	0	2 215	24 292
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	2 114	0	2 114	2 114
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	101	0	101	101
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	21 646	21 646	0	0	0	21 646
Прочее	431		431	0	0	0	431
Нефинансового характера, всего в том числе:	7 324	0	7 324	4	0	4	7 328
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	4	0	4	4
Расчеты по услугам и мат.ценностям	7 324	0	7 324	0	0	0	7 324
Итого	7 755	21 646	29 401	2 219	0	2 219	31 620
Резерв под обесценение прочих активов	7 324	0	7 324	2 215	0	2 215	9 539
Итого после вычета резерва	431	21 646	22 077	4	0	4	22 081

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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	34 329	34 329	0	0	0	34 329
Прочее	141		141	0	0	0	141
Нефинансового характера, всего в том числе:	6 561	0	6 561	251	0	251	6 812
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

3.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций в отчетном периоде отсутствовали.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	на 01 июля 2021 года			на 01 января 2021 года		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	177 255	11 011	188 266	225 075	9 682	234 757
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	76 232	0	76 232	89 719	0	89 719
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	88 008	8 581	96 589	50 576	7 410	57 986
Срочные вклады физических лиц	1 494 799	31 918	1 526 717	1 696 626	32 799	1 729 425
Депозиты индивидуальных предпринимателей	0	0	0	5 900	0	5 900
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	1 500	0	1 500	4 200	0	4 200
Обязательства по процентам перед физическими лицами	16 197	9	16 206	18 729	5	18 734
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	13	0	13	5	0	5
Итого	1 854 004	51 519	1 905 523	2 090 830	49 896	2 140 726

По состоянию на 01 июля 2021 года и в течение отчетного периода Банк не имел неисполненных обязательств перед клиентами.

3.6. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

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

на 01 июля 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:	3 329	0	3 329	0	0	0	3 329
Расчеты по переводам	39	0	39	0	0	0	39
Расчеты с покупателями	2 898	0	2 898	0	0	0	2 898
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	392	0	392	0	0	0	392
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансового характера, всего в том числе:	7 912	0	7 912	0	0	0	7 912
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 334	0	2 334	0	0	0	2 334
Расчеты с работниками по оплате труда	11	0	11	0	0	0	11
Расчеты по услугам и мат.ценностям	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	5 567	0	5 567	0	0	0	5 567
Итого	11 241	0	11 241	0	0	0	11 241

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
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	339	0	339	0	0	0	339
Нефинансового характера, всего в том числе:	11 343	0	11 343	0	0	0	11 343
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	4 323	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	4 969	0	3 875	0	0	0	3 875
Итого	11 682	0	11 682	0	0	0	11 682

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 июля 2021 года отсутствует.

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.

3.7. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

Отложенный налоговый актив на 01 июля 2021 года составил 8 598 тысяч рублей, на 01 января 2021 года - 6 200 тысяч рублей.

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

Наименование	На 01 июля 2021 года	На 01 января 2021 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	(8 598)	(10 580)
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету финансового результата	(8 598)	(10 580)
Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала	0	4 380
Отложенный налоговый актив, отнесенный на счета по учету добавочного капитала	0	0
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету добавочного капитала	0	4 380
Отложенный налоговый актив	8 598	6 200
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.

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

Наименование показателя	На 01 июля 2021 года		На 01 января 2021 года	
	Безотзывные обязательства	Выданные гарантии	Безотзывные обязательства	Выданные гарантии
Внебалансовые обязательства	196 343	0	213 023	0
Резерв на возможные потери	2 948	0	3 837	0

В составе безотзывных обязательств по строке 37 бухгалтерского баланса на 01 июля 2021 показаны обязательства по покупке иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в сумме 65 135 тысяч рублей, на 01 января 2021 года - 132 976 тысяч.

Информация о движении резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлена в пунктах 4.2 и 4.5 пояснительной информации.

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

3.9. Источники собственных средств

Уставный капитал Банка на 01 июля 2021 года сформирован в сумме 217 956 032 рубля (на 01 января 2021 года - 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. 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.

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

Неиспользованная прибыль на 01 июля 2021 года составила 94 952 тысяч рублей (в том числе за 2020 год 1 359 тысяч рублей), на начало отчетного периода – 87 709 тысяч рублей.

3.10. 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.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о процентных доходах и расходах

	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Процентные доходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
По кредитным операциям, в т.ч.	70 115	95 985
<i>Юридических лиц</i>	25 661	38 329
<i>Индивидуальных предпринимателей</i>	7 843	7 422
<i>Физических лиц</i>	36 611	50 234
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	17 944	22 832
Итого процентных доходов	88 059	118 817
Процентные расходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<i>по депозитам юридических лиц</i>	83	188
<i>по депозитам индивидуальных предпринимателей</i>	12	0
<i>по депозитам граждан</i>	36 420	59 036
Итого процентных расходов	36 515	59 224

4.2. 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 июля 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 4.5.

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 01.01.2021г.	209 597	154 848	53 789	960
Сформировано резервов	44 900	35 006	8 225	1 669
Восстановлено резервов	66 299	53 468	11 302	1 529
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	0	0	0	0
Величина резервов на 01.07.2021г.	188 198	136 386	50 712	1 100

4.3. 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 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Сумма курсовых разниц	-1 386	10 474

4.4. Информация о комиссионных доходах и расходах

	За 1 полугодие 2021 года	За 1 полугодие 2020 года
Комиссионные доходы		Сумма, тыс. руб.
От открытия и ведения банковских счетов	631	723
От расчетного и кассового обслуживания	3 096	3 673
От осуществления переводов денежных средств	6 140	6 040
От других операций	155	122
Итого комиссионных доходов	10 022	10 558

	За 1 полугодие 2021 года	За 1 полугодие 2020 года
Комиссионные расходы		Сумма, тыс. руб.
За расчетное и кассовое обслуживание	997	1 056
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	114	125
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	251	310
Итого комиссионных расходов	1 362	1 491

4.5. 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 01.01.2021г.	12 753	8 916	3 837
Сформировано резервов	29 811	11 904	17 907
Восстановлено резервов	30 009	11 213	18 796
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	68	68	
Величина резервов на 01.07.2021г.	12 487	9 539	2 948

4.6. Информация о прочих операционных доходах

Прочие операционные доходы	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 838	1 633
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан РФ	355	1 265
Доходы от списания остатков со счетов ликвидированных организаций	0	
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	86	64
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	25	
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	11 208	1 170
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	130	642
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	294	12
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 877	0
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	16	0
Итого прочих операционных доходов	17 829	4 786

4.7. Информация об операционных расходах

Операционные расходы	За 1 полугодие 2021 года	За 1 полугодие 2020 года
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	27 335	27 662
Другие организационные и управленческие расходы	984	7 080
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	8 267	8 308

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 016	0
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	11 487	0
Страхование	4 239	5 622
Расходы от уценки основных средств в результате переоценки	3 447	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 251	2 653
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 901	1 505
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	0	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 710	2 569
Реклама	476	994
Охрана	1 472	1 252
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 033	29
Расходы от списания стоимости запасов	369	353
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	618	699
Расходы на содержание и ремонт недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности	2 746	530
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	140	93
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	246	198
Аудит	230	205
Арендная плата за право пользования земельными участками	207	315
Служебные командировки	259	148
Подготовка и переподготовка кадров	48	10
Прочие и другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	4 316	0
Представительские расходы	7	30
Судебные и арбитражные издержки	0	16
Расходы по налогам	2 437	2 205
Итого операционных расходов	83 241	62 476

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

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам в составе операционных расходов:

	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Налог на имущество	1 438	1 701
Уплаченная государственная пошлина и нотариальные расходы	687	306
Транспортный налог	35	11
Земельный налог и плата за право аренды земельных участков, находящихся в государственной собственности	277	187
Итого	2 437	2 205
Возмещение (расход) по налогу на прибыль (строка 23 формы 0409807)	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Налог на прибыль (20%)	4 209	895
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 076
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 982	0
Итого	6 191	-181

Сверка расходов по налогу на прибыль организаций в сумме 4 209 тысяч рублей с результатом умножения бухгалтерской балансовой прибыли (13 502 тысяч рублей) на ставку налога (20%), который составил 2 700 тысяч рублей, показала разницу в сумме 1 509 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 2020 года и отчетного периода новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

4.9. 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:

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

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

Расходы на содержание персонала в виде вознаграждения работникам:

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	26 935	27 579	-644
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8 069	9 222	-1153
Другие расходы на содержание персонала	106	60	46
Итого расходы на персонал	35 110	36 861	-1 751

За 1 полугодие 2021 года размер расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам сохранился на уровне сопоставимого периода в 2020 году, произошло незначительное снижение на 4,7%.

В 1 полугодии 2021 года выплата премии по итогам работы за отчетный период не производилась.

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

В 2020 году и в отчетном периоде Банк не производил затрат на исследования и разработки.

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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности:	8 082	1 170
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	11 081	1 170
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 999	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	8 082	1 170
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.

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

	за 1 полугодие 2021 года	за 2020 год	за 1 полугодие 2020 года
Прибыль (убыток) за период	7 311	1 359	-2 834
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:			
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	- 9 759	- 9 921	-9 921
Финансовый результат за отчетный период	- 2 448	-8 562	- 12 755

В первом полугодии 2021 и 2020 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.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	Номер строки	Бухгалтерский баланс	Номер строки	Отчет о движении денежных средств
Денежные средства	1	63 400	X	X
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	21 863	X	X
<i>Обязательные резервы</i>	2.1	7 403	X	X
Средства в кредитных организациях	3	14 432	X	X
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	X	92 292	5.2	77 860

Разница в сумме 14 432 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	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-37 265	30 150
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	87 133	16 666
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	-1 386	10 474

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	48 482	57 290
--	--------	--------

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

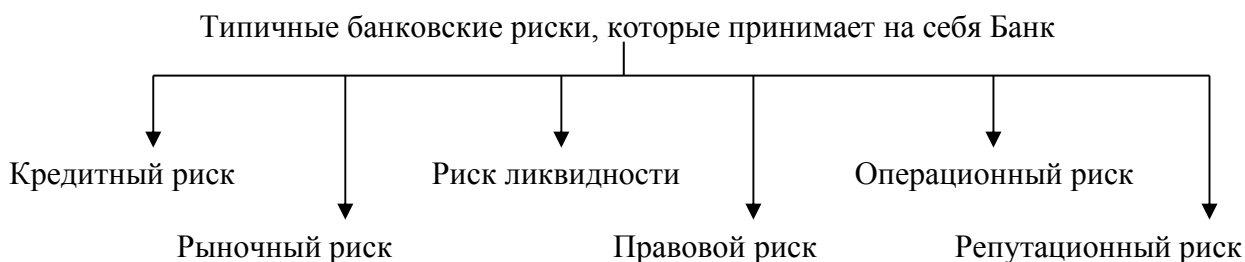
Неденежная инвестиционная деятельность	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	24 405	11 232
Итого неденежная инвестиционная деятельность	24 405	11 232

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

7.1. 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 прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоя и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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 несоблюдения Банком законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей; учредительных и внутренних документов Банка, несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников Банка или органов управления Банка
Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)	риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования

7.2. 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, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком. Основной задачей Службы управления рисками является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур по снижению возникающих рисков.

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

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

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

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

7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. 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);
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно);
- 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.

7.6. 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 01-07-2021г.	на 01-01-2021г.	на 01-07-2021г.
1		3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 485 814	1 678 030	118 865
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 485 814	1 678 030	118 865
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

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
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	7 318	7 376	585
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	7 318	7 376	585
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
19	Операционный риск, всего,	304 175	367 888	24 334
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	
21	при применении стандартизированного подхода	304 175	367 888	24 334
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 797 307	2 053 294	143 785

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

	<i>тыс.руб.</i>			
	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.07.2021 года		Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за I полугодие 2021 год	
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2
Активы, включенные во II группу риска	8	8	36	36
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 029 033	1 028 993	1 066 832	1 062 079
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	307 814	307 814	374 775	374 775
Надбавки к коэффициентам риска, в части кредитных требований к физическим лицам	41 183	41 183	37 457	37 457
Прочие коэффициенты риска (требования участников клиринга)	19 954	19 954	27 648	27 648
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	87 822	87 822	85 815	85 815
Величина операционного риска (ОР*12,5)	304 175	304 175	325 413	325 413
Величина рыночного риска (РР)	7 318	7 318	8 425	8 425

Величина активов I группы риска, для расчета Н1.0, до взвешивания на 01 июля 2021 года составляет 914'263 тысяч рублей (среднее значение за 1 полугодие 2021 год – 869'563 тысяч рублей).

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

	на 01.07.2021	на 01.01.2021	<i>тыс.руб.</i>
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	637 737	751 823	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	572 602	618 847	
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	

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2021 года

Прочие активы, признаваемые ссудами	65 135	132 976
Физические лица	559 548	614 771
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные ссуды	97 453	100 127
Автокредиты	22 223	24 039
Иные потребительские ссуды	426 902	490 605
Прочие активы, признаваемые ссудами	12 970	0
ИТОГО	1 197 285	1 366 594

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

		<i>тыс.руб.</i>	
Формирование (доначисление) резерва за I полугодие 2021г.,		Восстановление (уменьшение) резерва за I полугодие 2021г.,	
43 231		64 770	
В том числе вследствие:		В том числе вследствие:	
1. выдачи ссуд		1. погашение ссуд	
	21 734		36 917
2. изменение качества ссуд		2. изменение качества ссуд	
	9 434		2 828
3. иных причин		3. иных причин	
	12 063		25 025

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

	Величина риска (КРЗ)		<i>тыс.руб.</i> Абс.изм. (+/-)
	на 01.07.2021	на 01.01.2021	
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	132 903	158 274	-25 371
СТРОИТЕЛЬСТВО	121 566	152 991	-31 425
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	120 768	213 391	-92 623
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	67 980	188 062	-120 082
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	46 472	57 765	-11 293
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	33 670	103 259	-69 589
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	27 922	35 040	-7 118
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	10 189	8 412	1 777
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	9 497	19 391	-9 894
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	4 347	6 448	-2 101
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 485	1 500	-15

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Географическое распределение кредитного риска

тыс.руб.

3	Величина риска (КРЗ)		Абс.изм. (+/-)
	на 01.07.2021	на 01.01.2021	
Россия	1 462 690	1 652 249	-189 559
в том числе			
Саратовская область	1 367 998	1 487 619	-119 621
Москва и Московская область	92 701	161 035	-68 334
Белгород и Белгородская область	1 617	1 910	-293
Пенза и Пензенская область	374	1 685	-1 311

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 01.07.2021г.

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.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	15 101	51,00%	7 702	42,22%	6 376	-8,78%	-1 326
1.1	ссуды	15 101	51,00%	7 702	42,22%	6 376	-8,78%	-1 326
2	Реструктурированные ссуды	129 854	12,90%	16 750	0,95%	1 238	-11,95%	-15 512
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	48 201	21,15%	10 196	1,84%	887	-19,31%	-9 309
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	27 354	22,00%	6 018	1,54%	420	-20,46%	-5 598
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	25 204	22,08%	5 566	1,67%	420	-20,41%	-5 146
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	8 475	21,00%	1 780	1,00%	85	-20,00%	-1 695
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

За 1 полугодие 2021 года на 13,7% снизился объем реструктурированных ссуд, в результате досрочного погашения кредитов, реструктурированных в предыдущем периоде (на 01.01.2021г. 150,4 млн. руб.).

В отчетном периоде на 37,9% 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 84,0 млн. руб. (на 01.01.2021г. – 135,4 млн. руб.).

В отчетном периоде на 3% снизились требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможности отсутствия у них реальной деятельности, в результате погашение по графику части основного долга.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021г.*тыс.руб.*

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 270 237	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	15 284	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	786 257	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	611 537	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	559 556	0
8	Основные средства	0	0	273 799	0
9	Прочие активы	0	0	23 804	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.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности на 01.07.2021г.

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	59 694	0	0	0	0
2. Ссуды физических лиц, в том числе	251 579	0	0	0	0
2.1. ипотечные кредиты	56 736	0	0	0	0
2.2. автокредиты	16 260	0	0	0	0
2.3. потребительские кредиты	178 583	0	0	0	0
ИТОГО	311 273	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 01.07.2021 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 91 до 180 дней			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней		
Активы всего, в том числе:	1 297 606	119 981	5 267	200	711	113 803	240 144	197 737
Предоставленные кредиты	1 119 180	64 566	5 010	200	442	58 914	178 793	136 386
Требования, признаваемые ссудами	78 105	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	53 530	49 083	1	0	16	49 066	50 712	50 712
Прочие требования	46 791	6 332	256	0	253	5 823	10 639	10 639

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 91 до 180 дней			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01.07.2021 года 5,0%, на 01.01.2021 года –5,3%.

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 июля 2021г.	На 01 января 2021г.
Поручительство	2 923 114	3 387 113
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	0	0
Имущество, принятое в обеспечение	2 231 723	2 347 339

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 июля 2021 года составила 202 824 тысяч рублей, на 01 января 2021 года - 275 284 тысяч рублей.

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

	На 01 июля 2021г.	На 01 января 2021г.
Кредиты необеспеченные	12 990	9 660
Кредиты обеспеченные:		
-недвижимостью	794 629	925 052
-оборудованием	40 210	51 254
-транспортом	216 824	189 335
-товаром	0	199
-поручительствами	54 527	58 118
Итого кредитов	1 119 180	1 233 618

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 корректировками доводятся до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

Модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Банк относит финансовые инструменты с целью оценки обесценения, в соответствии с требованиями

МСФО (IFRS) 9 в следующие группы (**Стадии**) в зависимости от изменения кредитного качества (риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента:

- 1) *Финансовый актив*, который *не является обесцененным* при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течении следующих 12 месяцев (**12-месячные ОКУ (ожидаемые кредитные убытки)**).

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

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в I полугодии 2021 года *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;
- (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.

Финансовые активы	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021г.	Увеличение оценочного резерва	Снижение оценочного резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2021г.
Ссудная задолженность ЮЛ	-13 601	24 599	15 993	-4 995
Ссудная задолженность ИП	2 670	2 865	4 017	1 518
Ссудная задолженность ФЛ	1 254	11 147	12 976	-575
ИТОГО	-9 677	38 611	32 986	-4 052

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 отчетного периода не производилось списания безнадежной ссудной задолженности за счет сформированного резерва. В течение 1 полугодия 2021 года были списаны требования по комиссиям (РКО), за счет сформированного резерва в сумме 67,8 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 01.07.2021 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 01.07.2021г.

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 1 полугодия 2021 года были получены активы, в результате обращения взыскания на общую сумму 26 225 тыс. руб. (недвижимость – 13 910 тыс. руб., транспортные средства – 12 315 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 отчетном периоде Банк не осуществлял 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 рисков и их влиянии на капитал. За отчетный период Банком была проведена одна сделка по уступке права требования. В связи с осуществлением данной сделки Банк не подвергался каким-либо видам рисков, т.к. все риски переходили контрагенту в день подписания договора.

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

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

Функции, выполняемые Банком	Категория качества ссуды	Размер риска актива до совершения уступки прав требований, %	Сумма договора, тыс.руб.	Стоимость требований по уступаемому праву, тыс.руб.	Доля переданного кредитного риска, %	Размер риска после совершения уступки прав требований, %	Прибыль (убыток) от реализации прав требований, тыс.руб.
Первоначальный кредитор	5	100	441	441	100	0	0

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 1 полугодие 2021 года

Величина	в том числе:
	<i>тыс.руб.</i>

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

	рыночного риска	Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска	Величина процентного риска
01.02.2021	7 411,00	592,88	-	-	-
01.03.2021	7 397,00	591,76	-	-	-
01.04.2021	8 525,00	682,00	-	-	-
01.05.2021	8 120,00	649,60	-	-	-
01.06.2021	11 779,00	942,32	-	-	-
01.07.2021	7 318,00	585,44	-	-	-

Составляющие Рыночного риска	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.	101,1186	99,8387
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.	-20,2461	-1,0392
Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.	7 318	7 376
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	2,34%	2,34%
валютный риск (8% от открытых позиций)	585,45	590,08
процентный риск	-	-
фондовый риск	-	-
товарный риск	-	-
Итого	585,45	590,08
Итого с коэффициентом 12,5	7 318,19	7 376,00

- 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:

- диверсификация вкладов частных лиц (занимающих существенную долю в пассивах Банка) по количеству и типу вкладов, что позволяет Банку, опираясь на статистические данные прошлых лет, формировать долгосрочный и стабильных источник финансирования деятельности Банка
- 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, производением 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 несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 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	77 860	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	829 000	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организация	764	0	0	0	0	12 955
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	76 553	25 731	97 310	63 120	118 387	556 491
Прочие активы	22 970	0	0	0	0	0
Всего активов (1 и 2 группы активов)	1 007 147	25 731	97 310	63 120	118 387	569 446
Средства клиентов, из них	644 918	425 460	454 545	183 321	178 833	18 238
вклады физических лиц	373 747	425 460	454 545	183 321	178 833	18 238
Прочие обязательства	10 497	1 026	0	0	0	0
Всего обязательств	655 415	426 486	454 545	183 321	178 833	18 238
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	196 343	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	155 389	-400 755	-357 235	-120 201	-60 446	551 208

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 об операциях с контрагентами – нерезидентами

		<i>тыс.руб.</i>	
	Наименование показателя	Данные на 01-04-2021г.	Данные на 01-01-2021г.
1	2	3	4

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

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

На 01 июля 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 ликвидности	на 01.02.2021	на 01.03.2021	на 01.04.2021	на 01.05.2021	на 01.06.2021	на 01.07.2021
НЗ >=50%	146,4%	145,8%	155,0%	164,6%	163,0%	136,0%

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 и 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 01.07.2021	На 01.01.2021
Операционный риск, всего	24 334	29 431
В том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	486 676	588 618
в том числе		
Чистые процентные доходы	343 338	434 490
Чистые непроцентные доходы	143 338	154 128

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.

На уровне подразделений мониторинг операционного риска проводится руководителем соответствующего подразделения. 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	01.07.2021г.	01.01.2021г.
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.)	38 841	44 105
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.)	4 785	8 116
Показатель процентный риск	10,89%	11,65%

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 физических и 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.

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.

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.

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.

8. Управление капиталом.

8.1. 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 1 полугодие 2021 года приведена ниже в таблице:

	Минимальное значение		Максимальное значение		Минимальное нормативное значение
	%	Дата	%	Дата	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, Н1.0.(%)	15,598%	01.03.2021	17,403%	01.07.2021	>=8,0
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%)	14,827%	01.03.2021	16,981%	01.07.2021	>=6,0

8.2. 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 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 **314,8** 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.

	01.07.2021г.	01.01.2021г.	Изменения за первое полугодие (в тыс. руб.)
<u>Базовый капитал</u>	305 197	304 927	270
- Уставный капитал	217 956	217 956	0
- Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе прошлых лет	75 947	76 015	-68
отчетного года	0	(-6 901)	
- Резервный фонд	13 847	13 779	68
- Показатель уменьшающие источники базового капитала	2 489	2 759	-270
Добавочный капитал	64	64	0
<u>Основной капитал</u>	305 197	304 927	270

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

<u>Дополнительный капитал</u>	7 587	9 773	-2 186
<u>Собственные средства (капитал)</u>	312 784	314 700	-1 916

В 1 полугодие 2021 года величина капитала складывалась на следующем уровне:

	01.01.2021	01.02.2021	01.03.2021	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021
Базовый капитал	304 991	307 107	305 023	305 067	305 111	305 154	305 197
Основной капитал	304 927	307 107	305 023	305 067	305 111	305 154	305 197
Собственные средства	314 700	327 106	323 107	309 000	305 912	310 728	312 784

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 01.07.2021г. составляет 97,6%.

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

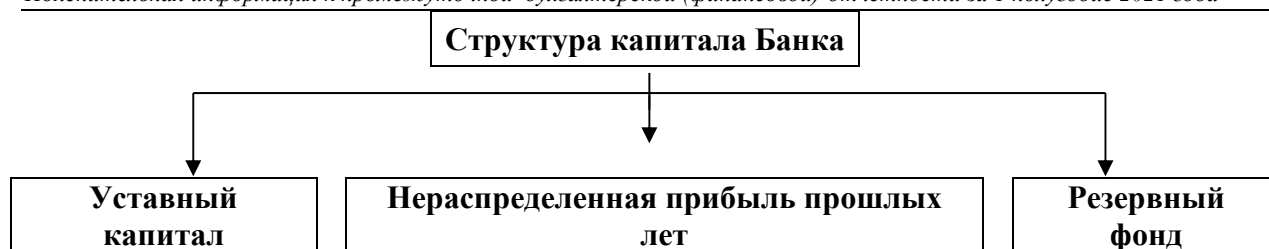
Нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала), установленные 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», в течение отчетного периода выполнены со следующими значениями

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
01.02.2021	01.02.2020	6	14,871	13,257	8	15,731	13,922
01.03.2021	01.03.2020	6	14,827	13,087	8	15,598	13,558
01.04.2021	01.04.2020	6	15,702	13,624	8	15,905	13,865
01.05.2021	01.05.2020	6	16,536	14,080	8	16,579	14,324
01.06.2021	01.06.2020	6	16,746	14,082	8	17,052	14,440
01.07.2021	01.07.2020	6	16,981	13,766	8	17,403	14,118

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".

8.3. 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.

	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Абсолютное отклонение
Уставный капитал	217 956	217 956	-
Резервный фонд	13 847	13 779	68
Нераспределенная прибыль	75 947	82 916	-6 969

Уставный капитал Банка разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая.

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

Нераспределенная прибыль состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

8.4. 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 01.07.2021		Номер строки	На 01.07.2021
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	307 750
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	1 905 523	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	7 587
2.2.1		X		из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	97 995	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	2 489	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	2 489
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	8 598	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 598	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 911 201	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

8.5. 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

На 01 июля 2021 года

На 01 января 2021 года

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года*

Банком сторонами	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	7 699	5 800	36 486	7 800	5 800	36 621
Сформированный РВПС	0	1 386	9 514	0	1 386	9 518
Сумма чистых требований по ссудной задолженности	7 699	4 414	26 972	7 800	4 414	27 103
Процентный доход от предоставленных ссуд	365	288	2 276	747	557	3 608
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	300	0	0	300	0	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 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего	499	0
в т.ч.:		
акционеры	499	0
ключевой управленческий персонал	0	0
прочие связанные стороны	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего	735	0
в т.ч.:		
акционеры	600	0
ключевой управленческий персонал	0	0
прочие связанные стороны	135	0

Расходы по операциям аренды акционерам Банка в 2020 году и в отчетном периоде отсутствовали.

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.

8.6. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

По состоянию на 01 июля 2021 года списочная численность персонала составила 122 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.

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года	Изменения
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски	7 301	7 264	0,5 %
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	27,1 %	26,3%	
Из них, управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	4 011	4 033	-0,5%
<i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>	14,9%	14,7 %	

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 1 полугодие 2021 год в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отпусков работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) начислялись в сумме 598 тыс. рублей. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оценены как величина ожидаемых затрат кредитной организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск и страховых взносов, относящихся к этим обязательствам, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

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

9. 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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

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.

И.о. Председателя Правления

Савин А.А.

И.о. главного бухгалтер

Андреева Т.С.

«10» августа 2021 года