



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

---

## **Содержание:**

Бухгалтерская отчетность	3
Пояснительная информация	15

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 1 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1.	52 717	27 817
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.	29 885	9 666
2.1	Обязательные резервы	3.1.	7 548	8 105
3	Средства в кредитных организациях		15 450	14 205
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2.	1 901 007	2 083 193
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	3.7.	9 662	6 200
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3.	127 235	148 458
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.3.	147 266	158 897
13	Прочие активы	3.4.	18 938	37 052
14	Всего активов		2 302 160	2 485 488
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.5.	1 968 955	2 140 726
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.5.	1 968 955	2 140 726
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.5.	1 775 339	1 882 330
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	2 962
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.6.	8 620	8 720
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям резидентами офшорных зон	3.8.	3 133	3 837
23	Всего обязательств		1 980 708	2 156 245
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.9.	217 956	217 956
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	8.3.	13 779	13 779
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		40	9 799
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.	89 677	87 709
36	Всего источников собственных средств		321 452	329 243
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.8.	307 296	345 999
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ведменский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер

Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель

Андреева Татьяна Сергеевна

Телефон: (8452)633111

"07" мая 2021г.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2021 г.**

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4.1.	45 024	61 830
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1.	8 099	12 682
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1.	36 925	49 148
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	4.1.	19 442	30 796
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1.	19 442	30 796
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25 582	31 034
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.	-640	-19 561
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.	-1 171	-6 345
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		24 942	11 473
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3.	-2 743	-21 749
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.3.	4 125	27 218
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.	5 147	5 385
15	Комиссионные расходы	4.4.	665	780
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	4.5.	3 012	-489
19	Прочие операционные доходы	4.6	8 474	3 222
20	Чистые доходы (расходы)		42 292	24 280
21	Операционные расходы	4.7.	35 766	32 681
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.8.	6 526	-8 401
23	Возмещение (расход) по налогам	4.8.	4 558	1 118
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-3 834	-10 689
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.11.	5 802	1 170
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.1.	1 968	-9 519

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.	1 968	-9 519
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-14 139	-12 400
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-14 139	-12 400
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		-4 380	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 759	-12 400
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
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	-9 759	-12 400
10	Финансовый результат за отчетный период	5	-7 791	-21 919

Председатель Правления

Ведменский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер

Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель

Андреева Татьяна Сергеевна

Телефон: (8452)633111

"07" мая 2021г.

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 апреля 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<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.3	217956	217956
1.1	обыкновенными акциями (долями)		217956	217956
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		76015	76015
2.1	прошлых лет	8.3	76015	82916
2.2	отчетного года		0	-6901
3	Резервный фонд	8.3	13779	13779
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		307750	307750
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2683	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		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		305067	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)		305067	304927

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		3933	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, итога (строка 11 – строка 12)		3933	9773
14	Собственные средства (капитал), итога (строка 10 + строка 13)	8.2	309000	314700
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.6	1942799	2039115
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.6	1942839	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:	7.6	2062923	1860999	1048397	2217174	2005760	1110199
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		812602	812602	0	895575	895575	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0	0	0	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		1250321	1048397	1048397	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:		145281	145281	29056	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		145281	145281	29056	180640	180640	36128
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		287749	281047	447229	282386	275288	420605
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		265890	259188	388782	273239	266141	399211
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		9662	9662	24155	6200	6200	15500
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		9898	9898	29694	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0

2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		11656	10865	19933	13027	12245	22399
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		359	359	503	669	660	924
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		1068	1037	1763	1127	1100	1870
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		2155	2155	4310	2807	2807	5614
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		193743	190610	85524	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		160765	158006	79003	158964	156473	78236
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		32978	32604	6521	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

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7,6	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:	7,6	8525	7376
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		682	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, в том числе:		213342	-9008	222350
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		198666	-9971	208637
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		11543	1667	9876
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3133	-704	3837





Номер строки	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2258509	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	16060	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	728893	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	622705	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	572172	0
8	Основные средства	0	0	296677	0
9	Прочие активы	0	0	22002	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 19921, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 10400;

1.2. изменения качества ссуд 3924;

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

1.4. иных 5597.  
причин

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

всего 29892, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 12016;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;

2.5. иных 17876.  
причин

Председатель Правления

Ведменский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер

Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель  
Телефон (8452) 63-31-11  
"07" мая 2021г.

Худякова Екатерина Владимировна



8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	8.3	217 956	0	0	0	7 320	0	0	13 779	0	0	0	76 831	315 886
13	Данные на начало отчетного года	8.3	217 956	0	0	0	9 799	0	0	13 779	0	0	0	87 709	329 243
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	8.3	217 956	0	0	0	9 799	0	0	13 779	0	0	0	87 709	329 243
17	Совокупный доход за отчетный период:	5	0	0	0	0	-9 759	0	0	0	0	0	0	1 968	-7 791
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 968	1 968
17.2	прочий совокупный доход	5	0	0	0	0	-9 759	0	0	0	0	0	0	0	-9 759
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	8.3	217 956	0	0	0	40	0	0	13 779	0	0	0	89 677	321 452

Председатель Правления

Ведменский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер

Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель

Шепель Евгения Валерьевна

(8452) 63-31-11

"07" мая 2021г.



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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки:		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

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

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

Раздел 3 Отчета по форме 0409813 не представлен в связи с отсутствием обязанности АО "Газнефтьбанк" выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И

Председатель Правления

Ведменский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер

Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель

Шепель Евгения Валерьевна

Телефон: (8452) 63-31-11  
\*07\* мая 2021 г.

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

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

на 1 апреля 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:		-5 454	-26 714
1.1.1	проценты полученные		48 631	54 553
1.1.2	проценты уплаченные		-21 287	-31 347
1.1.3	комиссии полученные		5 147	5 385
1.1.4	комиссии уплаченные		-665	-780
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		-2 743	-21 749
1.1.8	прочие операционные доходы		4 045	2012
1.1.9	операционные расходы		-33 100	-31 362
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5 482	-3 426
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		15 905	-454
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		557	8
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		173 057	29 597
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		11 388	12 658
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		-169 926	-42 704
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		829	-13
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	10 451	-27 168
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		-77	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		31177	16666
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	31 100	16 666
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	4 125	27 218
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	45 676	16 716
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1.	29 378	66 337
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1.	75 054	83 053

Председатель Правления Ведменский Алексей Анатольевич

Главный бухгалтер Сидорова Ольга Николаевна

Исполнитель Андреева Татьяна Сергеевна

Телефон: (8452)633111

"07" мая 2021г.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"  
(акционерное общество)  
за I квартал 2021 год**



Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (далее – Банк) за 1 квартал 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 апреля 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.

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

<b>АКЦИОНЕРЫ БАНКА</b>	<b>На 01 апреля 2021 года</b>	<b>На 01 января 2021 года</b>
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%
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**Совет директоров Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года:**

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

**Члены Совета директоров:**

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

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

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

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

**Правление Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года:**

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления - Белик Леонид Валентинович

Заместитель Председателя Правления – Дмитриев Виктор Михайлович

Главный бухгалтер – Сидорова Ольга Николаевна.

Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

Главной целью и задачей Банка 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 апреля 2021 года	2020 год
Предоставленные кредиты и депозиты	1 916 235	2 091 618
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», приравненные к ссудной задолженности	126 523	132 976
Средства клиентов	1 968 955	2 140 726
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Доходы Банка	186 248	1 003 455
Расходы Банка	180 774	996 851
Налог на прибыль	2 588	4 590
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	918	655
Чистая прибыль (убыток)	1 968	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 квартала 2021 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 5 474 тысяч рублей, после налогообложения прибыль составила 1 968 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 1 квартал 2021 года		за 1 квартал 2020 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	36 925	19,83	49 148	20,33
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	8 099	4,35	12 682	5,25
По операциям с иностранной валютой	65 012	34,91	126 854	52,48
Восстановление сумм со счетов резервов	47 690	25,61	33 969	14,05
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 901	8,00	10 467	4,33
Комиссии полученные	5 147	2,76	5 385	2,23

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

Прочие доходы	8 474	4,55	3 222	1,33
<b>Итого доходов</b>	<b>186 248</b>	<b>100,0</b>	<b>241 727</b>	<b>100,0</b>
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	19 442	10,75	30 796	12,26
По операциям с иностранной валютой	63 630	35,20	121 385	48,31
Операционные расходы	35 766	19,78	32 681	13,01
Отчисления в резервы на возможные потери	38 695	21,41	53 962	21,48
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 524	11,91	10 524	4,19
Прочие расходы	1 717	0,94	1 898	0,75
<b>Итого расходов</b>	<b>180 774</b>	<b>100,0</b>	<b>251 246</b>	<b>100,0</b>
<b>Балансовая прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>5 474</b>		<b>-9 519</b>	
<b>Налог на прибыль</b>	<b>2 588</b>		<b>0</b>	
<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>918</b>		<b>0</b>	
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>1 968</b>		<b>-9 519</b>	

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 апреля 2021 года составили 7 548 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 квартал 2021 года была перечислена в полном объеме сумма в размере 2 172 тысяч рублей.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 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 Плана 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 2020 году на балансе Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В 2020 году изменений балансовой стоимости финансовых обязательств в следствии применения МСФО (IFRS 9) не произошло.

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

В 2020 году, как и в предыдущие отчетные периоды, амортизация основных средств начислялась линейным способом.

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

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

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

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

## ***2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности в 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 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 портфелям (портфелям) однородных ссуд");
- резервов по иным активам - составленные в соответствии с Положением Банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П;
- объектов, которые в соответствии с Положением Банка России № 448-П признаны по мнению Банка в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на начало отчетного периода составляла 0,3492 рублей. Корректировок по данным о базовой и раздвоенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

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

## **3. 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 апреля 2021 года	на 01 января 2021 года
Наличные денежные средства	52 717	27 817
Средства в Банке России	22 337	1 561
	<b>75 054</b>	<b>29 378</b>



В таблице не отражена величина денежных средств в размере 7 548 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 апреля 2021 года составили 15 450 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 апреля 2021 года	на 01 января 2021 года
<b>Кредиты и депозиты предоставленные, в т.ч.:</b>	<b>1 916 235</b>	<b>2 091 618</b>
Субъектам малого и среднего бизнеса	442 686	482 756
Индивидуальным предпринимателям	137 093	136 091
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	115 396	100 127
Автокредиты	23 922	24 039
Иные потребительские ссуды	467 138	490 605
Депозиты в Банке России	730 000	858 000
<b>Требования, признаваемые ссудами, в т.ч.:</b>	<b>126 523</b>	<b>132 976</b>
остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	113 553	132 976
требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком активов (имущества) с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	12 970	0
<b>Итого</b>	<b>2 042 758</b>	<b>2 224 594</b>
Резерв сформированный	147 740	154 848
Чистые процентные требования по предоставленным кредитам, включенные в строку 5 формы 0409806	2 935	3 770
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе по кредитам предоставленным:	<b>-3 054</b>	<b>-9 677</b>
Субъектам малого и среднего бизнеса	-5 215	-13 601
Индивидуальным предпринимателям	2 378	2 670
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	-452	199
Автокредиты	-13	-11
Иные потребительские ссуды	248	1 066
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 формы 0409806)</b>	<b>1 901 007</b>	<b>2 083 193</b>

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

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

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 8 099 тысяч рублей.

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

	На 01 апреля 2021 года		На 01 января 2021 года	
Наименование показателя	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
<b>Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:</b>	<b>2 042 758</b>	<b>53 861</b>	<b>2 224 594</b>	<b>57 559</b>
Категории качества:				
1	467 606	653	474 367	740
2	594 464	790	638 620	881
3	33 433	252	25 997	348
4	96 775	2 685	115 158	3 694
5	120 480	49 481	112 452	51 804
Депозиты в Банке России	730 000	0	858 000	92
<b>В том числе объем просроченной задолженности</b>	<b>74 268</b>	<b>48 677</b>	<b>79 112</b>	<b>52 237</b>
<b>В том числе объем реструктурированной задолженности</b>	<b>158 710</b>	<b>0</b>	<b>150 400</b>	<b>0</b>
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>7,8%</i>	<i>0,0%</i>	<i>6,8%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	191 122	50 926	191 797	53 789
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества</b>	<b>147 740</b>	<b>50 926</b>	<b>154 848</b>	<b>53 789</b>
2	10 893	16	12 101	16
3	3 570	53	3 289	74
4	30 279	1 376	30 453	1 895
5	102 998	49 481	109 005	51 804
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-3 054	0	-9 677	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>1 898 072</b>	<b>2 935</b>	<b>2 079 423</b>	<b>3 770</b>

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:

<b>На 01 апреля 2021 года</b>	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	73 573	9 877	32 403	69 531	215 825	785 026
<b>Итого</b>						<b>1 186 235</b>
<b>На 01 января 2021 года</b>	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	79 112	18 264	55 548	56 653	203 599	820 442
<b>Итого</b>						<b>1 233 618</b>

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

	<b>На 01 апреля 2021г.</b>	<b>На 01 января 2021г.</b>
Основные средства (остаточная стоимость)	71 477	89 724
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	338	338
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	34 867	34 867
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	17 934	20 770
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	2 619	2 759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	147 266	158 897
<b>Итого</b>	<b>274 501</b>	<b>307 355</b>

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

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

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

<b>Основные средства</b>	<b>Недвижимость</b>	<b>Автомобили</b>	<b>Компьютерная техника</b>	<b>Прочее имущество</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>97 420</b>	<b>5 794</b>	<b>10 392</b>	<b>18 061</b>	<b>131 667</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	162	2 769	8 750	13 603	25 284
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>97 258</b>	<b>3 025</b>	<b>1 642</b>	<b>4 458</b>	<b>106 383</b>
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
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2021г.</b>	<b>85 020</b>	<b>5 794</b>	<b>9 806</b>	<b>17 460</b>	<b>118 080</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2021г.	1 871	3 171	9 038	14 276	28 356
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2021г.</b>	<b>83 149</b>	<b>2 623</b>	<b>768</b>	<b>3 184</b>	<b>89 724</b>
Начисленная амортизация в отчетном периоде	418	92	226	334	1 070
Ввод в эксплуатацию в отчетном периоде	0	0	0	77	77
Выбытие в отчетном периоде	0	0	0	286	286
Увеличение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости от переоценки	17 254	0	0	0	17 254
Списание амортизации при переоценке	1 045	0	0	0	1 045
Накопленная амортизация по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	0	0	0	286	286
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2021г.</b>	<b>66 721</b>	<b>5 794</b>	<b>9 806</b>	<b>17 251</b>	<b>99 572</b>
Накопленная амортизация на 01.04.2021г.	1 244	3 263	9 264	14 324	28 095
<b>Остаточная стоимость на 01.04.2021г.</b>	<b>65 477</b>	<b>2 531</b>	<b>542</b>	<b>2 927</b>	<b>71 477</b>

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за отчетный период составила 77 тысяч 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 году были отражены результаты переоценки недвижимости в составе основных средств, совокупная балансовая стоимость недвижимости уменьшилась на общую сумму 18 299 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 апреля 2021 года:

Класс основных средств	Балансовая (справедливая) стоимость с учетом переоценки	Балансовая стоимость без учета переоценки
Здания	66 721	102 036
<b>Итого</b>	<b>66 721</b>	<b>102 036</b>

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

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

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

По данным на конец 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 1 квартале 2021 года:

Нематериальные активы	Интернет-сайт	Программные продукты	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>300</b>	<b>5 134</b>	<b>5 434</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	75	1 987	2 062
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>225</b>	<b>3 147</b>	<b>3 372</b>
Ввод в эксплуатацию в 2020 году	0	0	0
Выбытие в 2020 году	0	0	0

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

Начисленная амортизация в 2020 году	30	583	613
Накопленная амортизация по выбывшим в 2020 году нематериальным активам	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2021г.</b>	<b>300</b>	<b>5 134</b>	<b>5 434</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2021г.	105	2 570	2 675
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2021г.</b>	<b>195</b>	<b>2 564</b>	<b>2 759</b>
Ввод в эксплуатацию в отчетном периоде	0	0	0
Выбытие в отчетном периоде	0	0	0
Начисленная амортизация в отчетном периоде	8	132	140
Накопленная амортизация по выбывшим в отчетном периоде нематериальным активам	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2021г.</b>	<b>300</b>	<b>5 134</b>	<b>5 434</b>
Накопленная амортизация на 01.04.2021г.	113	2 702	2 815
<b>Остаточная стоимость на 01.04.2021г.</b>	<b>187</b>	<b>2 432</b>	<b>2 619</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
<b>Справедливая стоимость на 01.01.2021г.</b>	<b>338</b>	<b>34 867</b>	<b>20 770</b>	<b>158 897</b>
Поступление за отчетный период	0	0	0	10 859
<i>в том числе, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>10 859</i>
Выбытие/реализация за отчетный период	0	0	2 836	22 490
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки	0	0	0	0
Результаты переоценки	0	0	0	0
<b>Справедливая стоимость на 01.04.2021г.</b>	<b>338</b>	<b>34 867</b>	<b>17 934</b>	<b>147 266</b>



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 1 976 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 - 24 тысяч рублей, доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи - 6 192 тысяч рублей. Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составили 390 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 апреля 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
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>549</b>	<b>18 111</b>	<b>18 660</b>	<b>2 920</b>	<b>0</b>	<b>2 920</b>	<b>21 580</b>
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	2 767	0	2 767	2 767

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

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

Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	153	0	153	153
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	18 111	18 111	0	0	0	18 111
Прочее	549		549	0	0	0	549
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>7 738</b>	<b>0</b>	<b>7 738</b>	<b>251</b>	<b>0</b>	<b>251</b>	<b>7 989</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	251	0	251	251
Расчеты по услугам и мат. ценностям	7 738	0	7 738	0	0	0	7 738
<b>Итого</b>	<b>8 287</b>	<b>18 111</b>	<b>26 398</b>	<b>3 171</b>	<b>0</b>	<b>3 171</b>	<b>29 569</b>
Резерв под обесценение прочих активов	7 738	0	7 738	2 893	0	2 893	10 631
<b>Итого после вычета резерва</b>	<b>549</b>	<b>18 111</b>	<b>18 660</b>	<b>278</b>	<b>0</b>	<b>278</b>	<b>18 938</b>

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
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>141</b>	<b>34 329</b>	<b>34 470</b>	<b>4 686</b>	<b>0</b>	<b>4 686</b>	<b>39 156</b>
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	4 535	0	4 535	4 535
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	151	0	151	151
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	34 329	34 329	0	0	0	34 329
Прочее	141		141	0	0	0	141
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>6 561</b>	<b>0</b>	<b>6 561</b>	<b>251</b>	<b>0</b>	<b>251</b>	<b>6 812</b>
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
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>6 561</b>	<b>0</b>	<b>6 561</b>	<b>2 355</b>	<b>0</b>	<b>2 355</b>	<b>8 916</b>
Итого после вычета резерва	141	34329	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 апреля 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	161 652	9 825	171 477	225 075	9 682	234 757
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	64 484	889	65 373	89 719	0	89 719
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	89 857	7 774	97 631	50 576	7 410	57 986
Срочные вклады физических лиц	1 576 285	34 094	1 610 379	1 696 626	32 799	1 729 425

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

Депозиты индивидуальных предпринимателей	3 000	0	<b>3 000</b>	5 900	0	<b>5 900</b>
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	4 200	0	<b>4 200</b>	4 200	0	<b>4 200</b>
Обязательства по процентам перед физическими лицами	16 886	7	<b>16 893</b>	18 729	5	<b>18 734</b>
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	2	0	<b>2</b>	5	0	<b>5</b>
<b>Итого</b>	<b>1 916 366</b>	<b>52 589</b>	<b>1 968 955</b>	<b>2 090 830</b>	<b>49 896</b>	<b>2 140 726</b>

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

### **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 апреля 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
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>1 167</b>	<b>0</b>	<b>1 167</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 167</b>
Расчеты по переводам	344	0	<b>344</b>	0	0	<b>0</b>	<b>344</b>
Расчеты с покупателями	700	0	<b>700</b>	0	0	<b>0</b>	<b>700</b>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	123	0	<b>123</b>	0	0	<b>0</b>	<b>123</b>
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>7 453</b>	<b>0</b>	<b>7 453</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 453</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 482	0	<b>2 482</b>	0	0	<b>0</b>	<b>2 482</b>
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
Расчеты по услугам и мат. ценностям	2	0	<b>2</b>	0	0	<b>0</b>	<b>2</b>
Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	4 969	0	<b>4 969</b>	0	0	<b>0</b>	<b>4 969</b>
<b>Итого</b>	<b>8 620</b>	<b>0</b>	<b>8 620</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 620</b>

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
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>339</b>	<b>0</b>	<b>339</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>339</b>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	339	0	<b>339</b>	0	0	<b>0</b>	<b>339</b>

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

<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>11 343</b>	<b>0</b>	<b>11 343</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 343</b>
<b>в том числе:</b>							
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
<b>Итого</b>	<b>11 682</b>	<b>0</b>	<b>11 682</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 682</b>

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 апреля 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 апреля 2021 года составил 9 662 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 апреля 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	(9 662)	(10 580)
<b>ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету финансового результата</b>	<b>(9 662)</b>	<b>(10 580)</b>
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
<b>ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету добавочного капитала</b>	<b>0</b>	<b>4 380</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>9 662</b>	<b>6 200</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

Наименование показателя	На 01 апреля 2021 года		На 01 января 2021 года	
	Условные обязательства кредитного характера	Выданные гарантии	Условные обязательства кредитного характера	Выданные гарантии
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>193 743</b>	<b>0</b>	<b>213 023</b>	<b>0</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>3 133</b>	<b>0</b>	<b>3 837</b>	<b>0</b>

В составе безотзывных обязательств по строке 37 бухгалтерского баланса на 01 апреля 2021 показаны обязательства по покупке иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в сумме 113 553 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 апреля 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 обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

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

Неиспользованная прибыль на 01 апреля 2021 года составила 89 677 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 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
<b>Процентные доходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>По кредитным операциям, в т.ч.</b>	<b>36 925</b>	<b>49 148</b>
<i>юридических лиц</i>	14 302	25 096
<i>индивидуальных предпринимателей</i>	3 965	4 229
<i>физических лиц</i>	18 658	19 823
<b>По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России</b>	<b>8 099</b>	<b>12 682</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>45 024</b>	<b>61 830</b>
<b>Процентные расходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<i>по депозитам юридических лиц</i>	36	105
<i>по депозитам индивидуальных предпринимателей</i>	11	0
<i>по депозитам граждан</i>	19 395	30 691
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>19 442</b>	<b>30 796</b>

##### 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 апреля 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	20 556	15 881	4 040	635



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

Восстановлено резервов	<b>30 575</b>	22 989	6 903	683
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	<b>0</b>	0	0	0
	<b>0</b>			
Величина резервов на 01.04.2021г.	<b>199 578</b>	<b>147 740</b>	<b>50 926</b>	<b>912</b>

**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 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Сумма курсовых разниц	1 382	5 469

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

	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
<b>Комиссионные доходы</b>	Сумма, тыс. руб.	
От открытия и ведения банковских счетов	341	370
От расчетного и кассового обслуживания	1 574	1 877
От осуществления переводов денежных средств	3 122	3 080
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	0
От других операций	110	58
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 147</b>	<b>5 385</b>

	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
<b>Комиссионные расходы</b>	Сумма, тыс. руб.	
За расчетное и кассовое обслуживание	498	576
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	49	67
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	118	137
От других операций	0	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>665</b>	<b>780</b>

#### 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	18 126	7 019	11 107
Восстановлено резервов	17 115	5 304	11 811
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	0	0	0
Величина резервов на 01.04.2021г.	13 764	10 631	3 133

#### 4.6. Информация о прочих операционных доходах

Прочие операционные доходы	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Доходы от реализации (уступки) прав требований по кредитным договорам	0	0
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 976	675
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан РФ	156	690
Доходы от списания остатков со счетов ликвидированных организаций	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	53	46
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	25	0
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 216	1 170
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	47	640
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	1	1
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>8 474</b>	<b>3 222</b>

**4.7. Информация об операционных расходах**

Операционные расходы	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 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	13 567	13 833
Другие организационные и управленческие расходы	493	5 268
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	4 102	4 187
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Страхование	2 196	3 368
Расходы от уценки основных средств в результате переоценки	3 114	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 211	1 358
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	965	858
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 426	1 365
Реклама	199	384
Охрана	711	531
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	29
Расходы от списания стоимости запасов	182	193
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	312	381
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 955	302
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	69	58
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	123	75
Аудит	230	205
Арендная плата за право пользования земельными участками	104	138
Служебные командировки	156	118

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

Подготовка и переподготовка кадров	13	6
Прочие и другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	4 248	0
Представительские расходы	0	24
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	390	0
Судебные и арбитражные издержки	0	0
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>35 766</b>	<b>32 681</b>

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

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

	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	0	0
Налог на имущество	632	849
Уплаченная государственная пошлина и нотариальные расходы	267	170
Транспортный налог	23	5
Земельный налог и плата за право аренды земельных участков, находящихся в государственной собственности	130	94
Налог на прибыль (20%)	2 588	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	918	0
	<b>4 558</b>	<b>1 118</b>

Сверка расходов по налогу на прибыль организаций в сумме 2 588 тысяч рублей с результатом умножения бухгалтерской балансовой прибыли (5 474 тысяч рублей) на ставку налога (20%), который составил 1 095 тысяч рублей, показала разницу в сумме 1 493 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 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	13 507	13 791	-284
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 067	4 923	- 856
Другие расходы на содержание персонала	60	41	19
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>17 634</b>	<b>18 755</b>	<b>-1 121</b>

За 1 квартал 2021 года размер расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам сохранился на уровне сопоставимого периода в 2020 году, произошло незначительное снижение на 6%.

В 1 квартале 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)**

	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности:</b>	<b>5 802</b>	<b>1 170</b>
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 192	1 170
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	390	0
<b>Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности, в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности</b>		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в том числе	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	5 802	1 170
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
<b>Сумма доходов от прекращенной деятельности, относимая на учредителей (участников) кредитной организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Прибыль (убыток) за период	1 968	-9 519
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе: изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	- 9 759	-12 400
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>- 7 791</b>	<b>- 21 919</b>

В первом квартале 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	52 717	x	x
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	29 885	x	x
Обязательные резервы	2.1	7 548	x	x
Средства в кредитных организациях	3	15 450	x	x
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>x</b>	<b>90 504</b>	<b>5.2</b>	<b>75 054</b>

Разница в сумме 15 450 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 квартал 2021 года	За 1 квартал 2020 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	10 451	-27 168
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	31 100	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	4 125	27 218
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>45 676</b>	<b>16 716</b>

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

Неденежная инвестиционная деятельность	1 квартал 2021 года	1 квартал 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	10 859	0
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>10 859</b>	<b>0</b>

## 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 убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий
Риск концентрации	риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность
Комплаенс-риск (регуляторному риску)	риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений
Правовой риск	риск возникновения убытков вследствие несоблюдение Банком законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей; учредительных и внутренних документов Банка, несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников Банка или органов управления Банка
Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)	риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами; отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих

## **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 контроль за рисками (как портфельными, так и по отдельным сделкам) осуществляется соответствующими комитетами и подразделениями полномочия которых определяются в зависимости от типа и уровня рассматриваемых рисков.

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

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

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

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

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

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

### ***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);
- 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 небалансовым 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 01-04-2021г.	на 01-01-2021г.	на 01-04-2021г.
1		3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	<b>1 630 139</b>	<b>1 678 030</b>	<b>130 411</b>
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 630 139	1 678 030	130 411
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов			

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

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

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	8 525	7 376	682
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	8 525	7 376	682
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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>1 942 839</b>	<b>2 053 294</b>	<b>155 427</b>

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

тыс.руб.

	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.04.2021 года		Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за I квартал 2021 год	
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2
	Активы, включенные во II группу риска	0	0	45
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 071 459	1 071 419	1 112 530	1 103 064
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	412 937	412 937	422 860	422 860
Надбавки к коэффициентам риска, в части кредитных требований к физическим лицам	31 163	31 163	31 753	31 753
Прочие коэффициенты риска (требования участников клиринга)	29 056	29 056	29 139	29 139

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

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	85 524	85 524	80 455	80 455
Величина операционного риска (ОР*12,5)	304 175	304 175	346 650	346 650
Величина рыночного риска (РР)	8 525	8 525	7 778	7 778

Величина активов I группы риска, для расчета Н1.0, до взвешивания на 01 мая 2021 года составляет 812'602 тысяч рублей (среднее значение за 1 квартал 2021 год – 820'592 тысяч рублей).

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

	на 01.04.2021	на 01.01.2021	тыс.руб.
<b>Кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
МБК/МБД	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0
<b>Юридических лиц</b>	<b>693 332</b>	<b>751 823</b>	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	579 779	618 847	
учтенные векселя	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	113 553	132 976	
<b>Физические лица</b>	<b>619 426</b>	<b>614 771</b>	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0

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

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

Ипотечные ссуды	115 396	100 127
Автокредиты	23 922	24 039
Иные потребительские ссуды	467 138	490 605
прочие активы, признаваемые ссудами	12970	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 312 758</b>	<b>1 366 594</b>

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

	<i>тыс.руб.</i>	
1. Формирование (доначисление) резерва за 1 квартал 2021г., в том числе вследствие:		19 921
1.1. выдачи ссуд		10 400
1.2. изменение качества ссуд		3 924
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		0
1.5. иных причин		5 597
2. Восстановление (уменьшение) резерва за 1 квартал 2021г., в том числе вследствие:		29 892
2.1. списание безнадежных ссуд		0
2.2. погашение ссуд		12 016
2.3. изменение качества ссуд		0
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		0
2.5. иных причин		17 876

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

	<i>тыс.руб.</i>		<i>Абс.изм. (+/-)</i>
	на 01.04.2021	на 01.01.2021	
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	192 827	213 391	-20 564
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	185 214	188 062	-2 848
СТРОИТЕЛЬСТВО	167 499	152 991	14 508
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	153 675	158 274	-4 599
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	94 325	103 259	-8 934
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	53 053	57 765	-4 712
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	32 703	35 040	-2 337
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	19 004	19 391	-387
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	7 916	8 412	-496
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	5 506	6 448	-942
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 500	1 500	0



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

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

**Географическое распределение кредитного риска**

	Величина риска (КРЗ)		Абсолютное изменение (+/-)
	на 01.04.2021	на 01.01.2021	
Россия	1 563 756	1 652 249	-88 493
в том числе			
Саратовская область	1 399 898	1 487 619	-87 721
Москва и Московская область	160 544	161 035	-491
Белгород и Белгородская область	1 766	1 910	-144
Пенза и Пензенская область	1 548	1 685	-137

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 01.04.2021г.**

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований,	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:	15 248	51,00%	7 776	41,82%	6 376	-9,18%	-1 400
1.1	ссуды	15 248	51,00%	7 776	41,82%	6 376	-9,18%	-1 400
2	Реструктурированные ссуды	158 710	14,01%	22 230	1,27%	2 022	-12,73%	-20 208
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	59 697	21,68%	12 945	2,29%	1 368	-19,39%	-11 577
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	42 416	22,53%	9 558	1,37%	583	-21,16%	-8 975
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	34 833	22,83%	7 951	1,50%	521	-21,33%	-7 430
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	8 729	21,00%	1 833	0,00%	0	-21,00%	-1 833
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	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 квартал 2021 года

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
---	--	---	-------	---	-------	---	-------	---

За 1 квартал 2021 года на 5,53% вырос объем реструктурированных ссуд, причиной стало увеличение срока возврата основного долга и изменение графика платежей по кредитам.

В отчетном периоде на 18,12% 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 110,8 млн. руб. (на 01.01.2021г. – 135,4 млн. руб.).

В отчетном периоде снизились требования на 2% 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 01.04.2021г.**

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	2 343 461	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	15 367	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	781 590	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	639 169	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	571 284	0
8	Основные средства	0	0	307 628	0
9	Прочие активы	0	0	28 423	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,

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

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

возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, не раскрывается в связи с отсутствием данного вида операций.

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

**Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности на 01.04.2021г.**

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	84 322	0	0	0	0
2. Ссуды физических лиц, в том числе	256 761	0	0	0	0
2.1. ипотечные кредиты	59 598	0	0	0	0
2.2. автокредиты	18 610	0	0	0	0
2.3. потребительские кредиты	178 553	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>341 083</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

**на 01.04.2021 года**

Состав активов	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Активы всего, в том числе:</b>	<b>1 411 771</b>	<b>130 077</b>	<b>12 670</b>	<b>391</b>	<b>1 812</b>	<b>115 204</b>	<b>253 591</b>	<b>210 209</b>
Предоставленные кредиты	1 186 235	73 573	12 590	200	300	60 483	191 122	147 740
Требования, признаваемые ссудами	126 523	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	53 861	48 677	74	0	0	48 603	50 926	50 926
Прочие требования	45 152	7 827	6	191	1 512	6 118	11 543	11 543

**на 01.01.2021 года**

Состав активов	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Активы всего, в том числе:</b>	<b>1 484 899</b>	<b>138 516</b>	<b>11 030</b>	<b>353</b>	<b>2 093</b>	<b>125 040</b>	<b>255 462</b>	<b>218 513</b>
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 01.04.2021 года 5,2%, 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 апреля 2021г.	На 01 января 2021г.
Поручительство	3 146 448	3 387 113
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	0	0
Имущество, принятое в обеспечение	2 335 357	2 347 339

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 апреля 2021 года составила 264 740 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 апреля 2021г.	На 01 января 2021г.
<b>Кредиты необеспеченные</b>	<b>14 326</b>	<b>9 660</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>		
-недвижимостью	872 003	925 052
-оборудованием	41 595	51 254
-транспортом	206 771	189 335
-товаром	180	199
-поручительствами	51 357	58 118
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 186 235</b>	<b>1 233 618</b>

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

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

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

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

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

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

*Допущение о наличии значительного увеличения* кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в I квартале 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:

- (а) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- (б) нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- (с) 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;
- (д) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- (е) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- (ф) 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 01.04.2021г.
Ссудная задолженность ЮЛ	-13 601	18 208	9 822	-5 215
Ссудная задолженность ИП	2 670	506	798	2378
Ссудная задолженность ФЛ	1 254	2 810	4 281	-217
<b>ИТОГО</b>	<b>-9 677</b>	<b>21 524</b>	<b>14 901</b>	<b>-3 054</b>

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода не производилось списания безнадежной задолженности за счет сформированного резерва.

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 01.04.2021 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 01.04.2021г.

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 квартала 2021 года были получены активы, в результате обращения взыскания на общую сумму 10 859 тыс. руб. (транспортные средства).

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 кредитных рисков и их влиянии на капитал. В отчетном периоде Банком не проводились сделки по уступке права требования.

### **Рыночный риск.**

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

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

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

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

### **Сведения о величине рыночного риска за 1 квартал 2021 года**

Величина рыночного риска	в том числе:			
	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	-	-

*тыс.руб.*

Составляющие Рыночного риска	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.	112,6155	99,8387
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.	-6,9815	-1,0392

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

Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.	8 525	7 376
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	2,76%	2,34%
валютный риск (8% от открытых позиций)	682,00	590,08
процентный риск	-	-
фондовый риск	-	-
товарный риск	-	-
<b>Итого</b>	<b>682,00</b>	<b>590,08</b>
<b>Итого с коэффициентом 12,5</b>	<b>8 525,00</b>	<b>7 376,00</b>

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

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности оценивается согласно Положению об оценке, управлению и контролю ликвидности 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, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета норматива текущей ликвидности, характеризующий относительную величину чистого разрыва, предельное значение которого, установленного на дату составления отчетности, составляет, минимум 50%. В течение отчетного периода значение норматива, рассчитанного Банком, соответствовали установленному критерию.

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

**Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 апреля 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	75 054	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	700 000	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 838	0	0	0	0	13 551
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	122 721	30 218	52 606	109 604	98 080	637 948
Прочие активы	49 782	0	0	0	0	0
<b>Всего активов (1 и 2 группы активов)</b>	<b>949 395</b>	<b>30 218</b>	<b>52 606</b>	<b>109 604</b>	<b>98 080</b>	<b>651 499</b>
Средства клиентов, из них	538 279	433 527	398 661	341 111	217 193	39 693
вклады физических лиц	290 446	429 325	398 661	341 111	217 193	39 693
Прочие обязательства	8 069	1 063	0	0	0	0

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

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

Всего обязательств	546 348	434 590	398 661	341 111	217 193	39 693
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	193 743	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	209 304	-404 372	-346 055	-231 507	-119 113	611 806

**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 организациях	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
<b>Всего активов (1 и 2 группы активов)</b>	<b>1 070 765</b>	<b>42 319</b>	<b>53 231</b>	<b>64 448</b>	<b>125 527</b>	<b>684 236</b>
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>652 319</b>	<b>439 477</b>	<b>331 014</b>	<b>290 560</b>	<b>357 939</b>	<b>81 099</b>
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
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

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

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	1

На 01 апреля 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
НЗ >=50%	146,4%	145,8%	155,0%

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

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

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

- снижение темпов кредитования и наращивания иных долгосрочных активов;
- привлечение кредитов (депозитов);
- привлечение дополнительного капитала от акционеров;
- реструктуризация активов, в том числе продажа высоколиквидных активов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок, сокращение лимитов кредитных линий путем проведения переговоров с клиентами, либо в одностороннем порядке, если это право предусмотрено заключенными соглашениями;
- иные меры (открытие дополнительных линий МБК, расширение клиентской базы, увеличение буфера в виде денежной наличности и т.д.).

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

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

**Операционный риск.**

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

В соответствии с Положением об организации управления операционным риском, утвержденным Советом Директоров 30.12.2015 года и в соответствии с Положением №

652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Банк осуществляет управление, мониторинг, регулирование, минимизацию и контроль операционного риска.

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

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

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

<b>Наименование показателя (в тыс.руб.)</b>	<b>На 01.04.2021</b>	<b>На 01.01.2021</b>
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.

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**

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.04.2021г.</b>	<b>01.01.2021г.</b>
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.)	43 631	44 105
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.)	6 870	8 116
Показатель процентный риск	11,90%	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 юридических лиц).

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



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

### **Правовой риск.**

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

### **Репутационный риск.**

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

### **Географический риск.**

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

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России, внутренних методик, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет

оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

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

## 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 квартал 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	15,905%	01.04.2021	>=8,0
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%)	14,827%	01.03.2021	15,702%	01.04.2021	>=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 **319,7** 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.

	01.04.2021г.	01.01.2021г.	Изменения за первое полугодие (в тыс.руб.)
<u>Базовый капитал</u>	305 067	304 991	76
- Уставный капитал	217 956	217 956	0
- Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе	76 015	76 015	0
прошлых лет	76 015	82 916	
отчетного года	(-6 901)	(-6 901)	
- Резервный фонд	13 779	13 779	0
- Показатель уменьшающие источники базового капитала	2 683	2 759	-76
Добавочный капитал	0	64	-64

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

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

<u>Основной капитал</u>	305 067	304 927	140
<u>Дополнительный капитал</u>	3 933	9 773	-5 840
<b><u>Собственные средства (капитал)</u></b>	<b>309 000</b>	<b>314 700</b>	<b>-5 700</b>

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

	01.01.2021	01.02.2021	01.03.2021	01.04.2021
Базовый капитал	304 991	307 107	305 023	305 067
Основной капитал	304 927	307 107	305 023	305 067
Собственные средства	314 700	327 106	323 107	309 000

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 01.04.2021г. составляет 98.73%.

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,

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.

**Уставный капитал Банка** на 01.04.2021г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.04.2020г. - 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

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

Резервный фонд составляет:

	01.04.2021г.	01.01.2021г.
Резервный фонд	13 779	13 779

**Нераспределенная прибыль** прошлых лет по состоянию на отчетную дату составляет **76 015** тысяч рублей и состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

	01.04.2021г.	01.01.2021г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	76 015	82 916

#### 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 01.04.2021		Номер строки	На 01.04.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	<b>217 956</b>	X	X	<b>X</b>
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>217 956</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	<b>217 956</b>
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	<b>0</b>
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	<b>1 968 955</b>	X	X	<b>X</b>
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	<b>0</b>
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>X</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	<b>3 933</b>
2.2.1		X		из них:	X	<b>0</b>
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	<b>127 235</b>	X	X	<b>X</b>
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	<b>2 619</b>	X	X	<b>X</b>
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	<b>0</b>	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	<b>0</b>
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	<b>0</b>	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	<b>2 619</b>
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	<b>0</b>	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	<b>0</b>

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

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

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	<b>9 662</b>	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	<b>9 662</b>	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	<b>0</b>
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	<b>0</b>
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	<b>0</b>	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	<b>0</b>	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	<b>0</b>	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	<b>0</b>	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	<b>0</b>	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	<b>0</b>
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	<b>0</b>
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	<b>0</b>
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	<b>1 916 457</b>	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	<b>0</b>	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	<b>0</b>
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	<b>0</b>	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	<b>0</b>
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	<b>0</b>	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	<b>0</b>
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	<b>0</b>	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	<b>0</b>
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	<b>0</b>	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	<b>0</b>
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	<b>0</b>	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	<b>0</b>

### 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 Банком сторонами	На 01 апреля 2021 года			На 01 января 2021 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	7 800	5 800	36 546	7 800	5 800	36 621
Сформированный РВПС	0	1 386	9 516	0	1 386	9 518
<b>Сумма чистых требований по ссудной задолженности</b>	<b>7 800</b>	<b>4 414</b>	<b>27 030</b>	<b>7 800</b>	<b>4 414</b>	<b>27 103</b>
Процентный доход от предоставленных ссуд	159	143	862	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 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
<b>Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
в т.ч.:		
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	0	0
прочие связанные стороны	0	0
<b>Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего</b>	<b>75</b>	<b>0</b>
в т.ч.:		
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	0	0
прочие связанные стороны	75	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 апреля 2021 года списочная численность персонала составила 127 человек. Управленческий персонал, к которому относятся члены Правления АО «Газнефтьбанк», составил 4 человека. К числу работников, ответственных за принимаемые риски отнесены 12 лиц, члены Правления, в том числе, являются работниками, ответственными за принимаемые риски.

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года	Изменения
<b>Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски</b>	3 709	3 699	0,2 %
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	27,4 %	26,8%	
<b>Из них, управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений</b>	1 965	1 979	-0,7%
<i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>	14,5%	14,3 %	

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 квартал 2021 год в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) не начислялись. 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 рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

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

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

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

«07» мая 2021 года