



**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк»
(акционерное общество)
за 1 полугодие 2020 года**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	42 961	58 129
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	88 351	16 506
2.1	Обязательные резервы	3.1	7 685	8 298
3	Средства в кредитных организациях	3.1	14 253	13 933
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	2 067 233	2 208 955
5а	Чистая осудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	3.7	7 931	4 375
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3	154 813	174 795
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.3	141 516	140 880
13	Прочие активы	3.4	16 811	24 663
14	Всего активов		2 533 869	2 642 236
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.5	2 198 707	2 293 995
16.1	средства кредитных организаций		0	63
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.5	2 198 707	2 293 932
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.5	1 952 864	1 998 417
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 843
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.6	6 940	6 523
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.8	3 172	2 070
23	Всего обязательств		2 208 819	2 304 431
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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	8	9 799	19 720
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	8	83 516	86 350
36	Всего источников собственных средств	8	325 050	337 805
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.8	320 262	195 990
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: (8452)633111
"07" августа 2020г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	118 817	130 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	22 832	20 907
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	95 985	109 162
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	59 224	60 423
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	59 224	60 423
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	59 593	69 646
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	-19 296	-8 267
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	-12 600	-1 273
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		40 297	61 379
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	-3 637	6 324
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.3	10 474	-5 416
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	10 558	11 896
15	Комиссионные расходы	4.4	1 491	1 579
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	-1 526	-2 441
19	Прочие операционные доходы	4.6	4 786	8 583
20	Чистые доходы (расходы)	4.7	59 461	78 746
21	Операционные расходы	4.7	60 271	68 180
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-810	10 566
23	Возмещение (расход) по налогам	4.8	2 024	5 524
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-4 004	5 042
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.11	1 170	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.1	-2 834	5 042

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	-2 834	5 042
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 400	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5	-12 400	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5	-2 479	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 921	0
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	-9 921	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5	-12 755	5 042

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: (8452)633111

"07" августа 2020г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2020 года

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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.3	217 956	217 956
1.1	обыкновенными акциями (долями)		217 956	217 956
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		74 614	82 842
2.1	прошлых лет	8.3	82 916	87 802
2.2	отчетного года		-8 302	-4 960
3	Резервный фонд	8.3	13 779	13 779
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		306 349	314 577
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		3 054	3 372
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		303 295	311 205
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		303 295	311 205
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		9 773	19 694
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		9 773	19 694
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		313 068	330 899

15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.6	2 203 284	2 301 799
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.6	2 217 463	2 328 378

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	7.3	2 341 814	2 118 884	1 257 312	2 529 118	2 344 662	1 380 711
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		861 312	861 312	0	963 951	963 951	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		325	325	65	0	0	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1 480 177	1 257 247	1 257 247	1 565 167	1 380 711	1 380 711
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		105 218	108 218	21 044	35 866	35 866	7 173
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		105 218	108 218	21 044	35 866	35 866	7 173
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		294 662	289 337	448 040	287 537	284 626	437 753
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		282 664	277 339	416 011	278 871	275 960	413 942
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		7 931	7 931	19 828	4 375	4 375	10 938
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		4 067	4 067	12 201	4 291	4 291	12 873
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		11 969	10 665	16 944	10 170	9 077	12 425
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 453	1 688	1 857	2 988	2 311	2 542
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		1 037	1 011	1 213	1 649	1 609	1 931
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		346	0	0	278	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		1 664	1 621	2 756	944	923	1 569
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		3 200	3 200	6 400	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3.8	243 316	240 144	98 780	195 990	194 072	95 233
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		171 430	169 169	84 585	183 742	182 161	92 851
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		71 886	70 975	14 195	12 248	11 911	2 382
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0
---	---	--	---	---	---	---	---	---

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7,6	29 431	30 624
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		196 206	204 161
6.1.1	чистые процентные доходы		144 830	140 165
6.1.2	чистые непроцентные доходы		51 376	63 996
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7,6	7 455	12 283
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		596	983
7.4	товарный риск		0	0

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	232 731	24 682	208 049
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		220 195	23 320	196 875
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		9 364	108	9 256
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах под операции с резидентами офшорных зон		3 172	1 254	1 918
1.4			0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализова

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	28 359	37.98	10 772	24.08	6 828	-13.90	-3 944
1.1	ссуды	28 359	37.98	10 772	24.08	6 828	-13.90	-3 944
2	Реструктурированные ссуды	178 397	12.18	21 737	1.64	2 930	-10.54	-18 807
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	100 985	21.59	21 805	1.65	1 662	-19.94	-20 143
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	27 795	21.45	5 962	1.54	429	-19.91	-5 533
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	24 645	21.51	5 300	1.74	429	-19.77	-4 871
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	9 492	21.00	1 993	0	0	-21.00	-1 993

7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	2 395 885	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	14 494	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	753 333	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	721 624	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	599 603	0
8	Основные средства	0	0	292 260	0
9	Прочие активы	0	0	14 570	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 4.2)

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 77 817, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 33 133 ;

1.2. изменения качества ссуд 18 121 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России² 0 ;

1.4. иных причин 26 563 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 54495, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 9 ;

2.2. погашения ссуд 19 697 ;

2.3. изменения качества ссуд 17 624 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ 0 ;

2.5. иных причин 17 165 .

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Шепель Е.В.

Телефон: (8452) 63-31-11

"07" августа 2020г.

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	48	0	0	0	110	158	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		217 956	0	0	0	19 633	0	0	13 779	0	0	93 002	344 370	
13	Данные на начало отчетного года	8.3	217 956	0	0	0	19 720	0	0	13 779	0	0	86 350	337 805	
14	Влияние изменений положений учетной политики		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	
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		217 956	0	0	0	19 720	0	0	13 779	0	0	86 350	337 805	
17	Совокупный доход за отчетный период:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 834	-2 834	
17.1	прибыль (убыток)	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 834	-2 834	
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Эмиссия акций:		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	
18.2	эмиссионный доход		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	
19.1	приобретения		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	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	-9 921	0	0	0	0	0	0	-9 921	
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		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	
21.2	по привилегированным акциям		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	
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Данные за отчетный период	8.3	217 956	0	0	0	9 799	0	0	13 779	0	0	83 516	325 050	

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Шепель Е.В.

(8452) 63-31-11

"07" августа 2020г.

27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)															
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность												
		13.52			13.35			11.93			11.53			11.40		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участниками расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера заложенного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Шепель Е.В.

(8452) 63-31-11

07 августа 2020г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 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:		-23 886	16 941
1.1.1	проценты полученные		104 335	129 441
1.1.2	проценты уплаченные		-73 982	-67 624
1.1.3	комиссии полученные		10 558	11 896
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 491	-1 579
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		-3 637	6 324
1.1.8	прочие операционные доходы		3 536	6 144
1.1.9	операционные расходы		-57 889	-63 611
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5 316	-4 050
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		54 036	-41 647
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		613	204
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		126 574	100 548
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		6 181	-26 908
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		-80 530	-107 265
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		1 198	-8 226
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	30 150	-24 706
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		0	-1 389
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16 666	5 738
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	16 666	4 349
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	10 474	-5 416
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	57 290	-25 773
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	66 337	112 100
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	123 627	86 327

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: (8452)633111

07-08-2020

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 1 полугодие 2020 года**

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (*далее – Банк*) за 1 полугодие 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности [\(IAS\) 34](#) "Промежуточная финансовая отчетность".

1. Общие сведения о Банке

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

Сокращенное наименование: АО «Газнефтьбанк»

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

Дата регистрации Банком России: 28.02.1995г.

Регистрационный номер: 3223

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001870

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 6453031840

Банковский идентификационный код (БИК): 046311902

Номер контактного телефона: (8452) 633-111

Адрес электронной почты: office@gazneftbank.ru

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.gazneftbank.ru

Лицензии Банка:

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

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

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

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

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

АО «Газнефтьбанк» является участником:

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

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

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

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

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По состоянию на 1 июля 2020 года в состав Банка входят: Дополнительный офис №1 (юридический адрес: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул.Челюскинцев, д. 69); Дополнительный офис №2 (юридический адрес: Российская Федерация, 413100, Саратовская область, г.Энгельс, ул.Петровская, д.90); 2 операционные кассы вне кассового узла.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 июля 2020 года	На 01 января 2020 года
Бандорин Максим Алексеевич	38,58%	38,58%
Бандорин Алексей Евгеньевич	33,93%	33,93%
ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ"	6,77%	6,77%
Ненашев Андрей Иванович	5,82%	5,82%
ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ"	5,04%	5,04%
ООО НПО "МИКРАМ"	4,35%	4,35%
Прочие физические лица	5,51%	5,51%
	100,00%	100,00%

Совет директоров Банка:

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

Члены Совета директоров:

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

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

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

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

Правление Банка:

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления - Белик Леонид Валентинович

Заместитель Председателя Правления – Дмитриев Виктор Михайлович

Главный бухгалтер – Сидорова Ольга Николаевна.

Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

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

Основные цели Банка:

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

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

формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;

совершенствование системы управления рисками.

Развитие бизнеса Банка предусматривает:

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

- повышение объемов операций Банка;

- стремление к снижению издержек от ведения бизнеса;

- рост технологического уровня и управляемости работой Банка.

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

Наименование показателей	на 01 июля 2020 года	2019 год
Структура активов:		
Денежные средства	42 961	58 129
Средства в ЦБ РФ	88 351	16 506
Средства в кредитных организациях	15 147	14 991
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 492 094	1 458 672
- кредиты предоставленные	1 414 448	1 457 062
- требования, признаваемые ссудами	77 646	1 610
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	730 000	900 000
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	296 329	315 675
Структура пассивов:		
Средства клиентов, в т.ч.:	2 198 707	2 254 950
- средства физических лиц	1 952 864	1 998 417
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Средства акционеров (уставный капитал)	217 956	217 956

АО «Газнефтьбанк» - кредитная организация, 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 - в части расходов.

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

По итогам 1 полугодия 2020 года убыток, полученный Банком, снизился и составил 2 834 тысяч рублей (за 1 квартал 2020 года - 9 519 тысяч рублей).

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 1 полугодие 2020 года		за 1 полугодие 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	95 985	19,62	109 162	38,53
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	22 832	4,67	20 907	7,89

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года*

По операциям с иностранной валютой	235 129	48,06	50 575	18,78
Восстановление сумм со счетов резервов	91 614	18,73	98 485	28,94
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 292	5,78	0	0,00
Комиссии полученные	10 558	2,16	11 896	3,98
Прочие доходы	4 786	0,98	8 583	1,88
Итого доходов	489 196	100,0	299 608	100,0
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	59 224	12,03	60 423	22,31
По операциям с иностранной валютой	228 292	46,38	49 667	19,74
Операционные расходы	60 271	12,24	68 180	24,44
Отчисления в резервы на возможные потери	116 307	23,63	109 193	32,15
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 421	4,96	0	0,00
Прочие расходы	3 696	0,74	3 667	1,35
Итого расходов	492 211	100,0	291 130	100,0
Балансовая прибыль (убыток) до налогообложения	-3 015		8 478	
Налог на прибыль	895		3 170	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 076		0	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		266	
Прибыль (убыток) после налогообложения	-2 834		5 042	

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 июля 2020 года составили 7 685 тысяч рублей. В течение года все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов соблюдались в полной мере в соответствии с Положением Банка России № 507-П от 01.12.2015г. По результатам расчета суммы страховых выплат в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Банком за 1 полугодие 2020 года была перечислена в полном объеме сумма в размере 5 560 тысяч рублей.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2020 года составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные форм отчетности Банка – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, отражены в рублях по установленным Банком России на отчетную дату официальным курсам соответствующих иностранных валют по отношению к рублю.

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

Бухгалтерский учет велся в соответствии с "Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" № 579-П (утв. Банком России 27.02.2017г. с учетом последующих изменений и дополнений) и Учетной политикой. Учетная политика - совокупность способов ведения бухгалтерского

учета, применяемых Банком для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

Учетная политика основана на следующих принципах (допущениях) и качественных характеристиках бухгалтерского учета и определяет общие принципы ведения бухгалтерского учета и документооборота:

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

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 отчетном периоде 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 вследствие 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 учетной политике на 2020 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учёта, применяемые Банком в отчётном периоде. Сохранен порядок определения первоначальной стоимости основных средств - первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств; налог на добавленную стоимость, уплаченный в связи с приобретением объекта основных средств, включается в его первоначальную стоимость.

Сохранен порядок отражения активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

- резервов на возможные потери по ссудам, составленные в соответствии с Положением Банка, разработанным в соответствии с "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017г. N 590-П) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд");
- резервов по иным активам – составленные в соответствии с Положением Банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 611-П;
- оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Положением Банка России от 02.10.2017 г.605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»
- объектов, которые в соответствии с Положением Банка России №448-П, признаны, по мнению Банка, в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовый убыток на акцию на начало отчетного периода составил 0,4137 рублей. Корректировок по данным о базовой и раздвоенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 1 полугодие 2020 года имеют следующую структуру:

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01 июля 2020 года	на 01 января 2020 года
Наличные денежные средства	42 961	58 129
Средства в Банке России	80 666	8 208
	123 627	66 337

Средства в кредитных организациях Российской Федерации за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 июля 2020 года составили 14 253 тысяч рублей, на 01 января 2020 года - 13 933 тысяч рублей.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 7 685 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.

3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Далее представлена структура ссудной задолженности:

	на 01 июля 2020 года	на 01 января 2020 года
Кредиты и депозиты предоставленные, в т.ч.:	2 144 448	2 357 062
Субъектам малого и среднего бизнеса	634 634	690 137
Индивидуальным предпринимателям	112 247	179 547
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	97 473	74 565
Автокредиты	26 670	15 104
Иные потребительские ссуды	543 424	497 709
Депозиты в Банке России	730 000	900 000
Требования, признаваемые ссудами, в т.ч.	77 646	1 610
остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	76 946	0
приравненная к ссудной задолженности	700	1 610
Итого	2 222 094	2 358 672
Резерв сформированный	165 927	155 196
Чистые процентные требования по предоставленным кредитам, включенные в строку 5 формы 0409806	4 026	2 310
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе по кредитам предоставленным:		
Субъектам малого и среднего бизнеса	720	1 518
Индивидуальным предпринимателям	2 768	-2 872
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	191	437
Автокредиты	-4	-13
Иные потребительские ссуды	-10 715	-2 239
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 формы 0409806)	2 067 233	2 208 955

В отчетном периоде Банк размещал денежные средства в депозиты Банка России. Данный финансовый инструмент позволил Банку аккумулировать на краткосрочной основе средства, находящиеся на расчетных счетах клиентов и размещать их в краткосрочные депозиты в Банке России.

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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

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

Наименование показателя	На 01 июля 2020 года		На 01 января 2020 года	
	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:	2 222 094	58 294	2 358 672	43 812
Категории качества:				
1	368 540	979	265 686	669
2	823 148	968	887 599	938
3	44 814	341	54 614	426
4	113 862	3 402	143 288	224
5	141 730	52 435	107 485	41 430
Депозиты в Банке России	730 000	169	900 000	125
В том числе объем просроченной задолженности	104 234	52 835	106 999	41 782
В том числе объем реструктурированной задолженности	178 397	0	119 140	0
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>8,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>5,1%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	227 674	54 268	212 308	41 679
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	165 927	54 268	155 196	41 679
2	14 936	18	16 596	12
3	3 650	72	4 180	96
4	29 280	1 743	37 885	141
5	118 061	52 435	96 535	41 430
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-7 040	0	-3 169	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 063 207	4 026	2 206 645	2 133

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 отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) отсутствуют.

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

Все кредиты в отчетном периоде были предоставлены резидентам Российской Федерации.

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

На 01 июля 2020 года	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	103 534	15 348	54 547	193 247	235 323	812 449
Итого						1 414 448
На 01 января 2020 года	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	105 389	9 588	65 763	172 745	300 384	803 193
Итого						1 457 062

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

	На 01 июля 2020г.	На 01 января 2020г.
Основные средства (остаточная стоимость)	91 647	106 383
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	338	699
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	39 004	43 571
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	20 770	20 770
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	3 054	3 372

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 141 516 140 880

Итого 296 329 315 675

Ниже представлено движение по категориям объектов основных средств в 2019 году и 1 полугодии 2020 года:

Основные средства	Недвижимость	Автомобили	Компьютерная техника	Прочее имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	108 655	16 369	9 704	17 677	152 405
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	0	10 920	7 503	12 121	30 544
Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	108 655	5 449	2 201	5 556	121 861
Начисленная амортизация за 2019 год	2 052	1 090	1 247	1 482	5 871
Ввод в эксплуатацию за 2019 год	0	0	688	384	1 072
Выбытие за 2019 год	0	10 575			10 575
Увеличение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости от переоценки	9 345	0	0	0	9 345
Списание амортизации при переоценке	1 890	0	0	0	1 890
Накопленная амортизация по выбывшим за 2019 год основным средствам	0	9 241	0	0	9 241
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	97 420	5 794	10 392	18 061	131 667
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	162	2 769	8 750	13 603	25 284
Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	97 258	3 025	1 642	4 458	106 383
Начисленная амортизация за 1 полугодие 2020 года	873	201	519	743	2 336
Ввод в эксплуатацию за 1 полугодие 2020 года	0	0	0	0	0
Выбытие за 1 полугодие 2020 года	0	0			0
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 за 1 полугодие 2020 года основным средствам	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.07.2020г.	85 020	5 794	10 392	18 061	119 267
Накопленная амортизация на 01.07.2020г.	1 035	2 970	9 269	14 346	27 620
Остаточная стоимость на 01.07.2020г.	83 985	2 824	1 123	3 715	91 647

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за 1 полугодие 2020 года составила 0 рублей.

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

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

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

Банк вправе увеличить срок полезного использования основного средства в случае, если после проведения модернизации/реконструкции такого основного средства произошло увеличение срока его полезного использования в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Банк использует линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

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

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

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

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

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

- объекты недвижимости: здания, помещения, сооружения – по переоцененной стоимости
- автотранспортные средства - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- компьютерная техника, в том числе принтеры, копировальные аппараты - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

- прочее имущество, включая офисную мебель, специальное банковское оборудование и иное имущество - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

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

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

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

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

Последняя переоценка основных средств произведена по состоянию на 29 февраля 2020 года. Для оценки недвижимости в составе основных средств по состоянию на начало отчетного периода Банк привлекал независимых оценщиков. Был заключен договор на оценку объектов недвижимости с ООО «Сарона Групп», ИНН 7453149562, оценщик Иванов Дмитрий Александрович, является членом Ассоциация саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 20.03.2019г., регистрационный № 1043, включен в реестр с 20.03.2019г., адрес местонахождения: 620100, г. Екатеринбург, ул.Ткачей, д.23, офис13. Заключение о рыночной стоимости оцениваемых объектов производилось Оценщиком путем свода всех стоимостных оценок, исходя из анализа всех данных, относящихся к рассматриваемому имуществу. Экономической основой оценки недвижимости является положение о том, что в условиях совершенного конкурентного рынка рыночная стоимость, полученная тремя подходами (затратным, доходным и сравнительным), должна иметь сопоставимые значения, независимо от методов ее определения. Допущения и ограничения, на которых основывалась оценка: оценщик принимает предоставленную заказчиком информацию об объекте оценки как есть, не проводит ее проверки, и не несет ответственность за ее достоверность.

Банком в отчетном периоде были отражены результаты переоценки недвижимости в составе основных средств, совокупная балансовая стоимость недвижимости уменьшилась на общую сумму 12 400 тысяч рублей.

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

Класс основных средств	Балансовая (справедливая) стоимость с учетом переоценки	Балансовая стоимость без учета переоценки
Здания	85 020	102 036
Итого	85 020	102 036

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

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, сумм компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года*

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 2019 года Банком проведен тест на обесценение основных средств (автомобили, компьютерная техника, прочее имущество). В результате проведенного теста не выявлены основные средства, подлежащие обесценению.

Ниже представлено движение по категориям (классам) **нематериальных активов** в 2019 году и 1 полугодии 2020 года:

Нематериальные активы	Интернет-сайт	Программные продукты	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	300	4 583	4 883
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	45	1 304	1 349
Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	255	3 279	3 534
Ввод в эксплуатацию в 2019 году	0	551	551
Выбытие в 2019 году	0	0	0
Начисленная амортизация в 2019 году	30	683	713
Накопленная амортизация по выбывшим за 2019 год нематериальным активам	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	300	5 134	5 434
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	75	1 987	2 062
Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	225	3 147	3 372
Ввод в эксплуатацию в 1 полугодии 2020 года	0	0	0
Выбытие в 1 полугодии 2020 года	0	0	0
Начисленная амортизация в 1 полугодии 2020 года	15	303	318
Накопленная амортизация по выбывшим в 1 полугодии 2020 года нематериальным активам	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.07.2020г.	300	5 134	5 434
Накопленная амортизация на 01.07.2020г.	90	2 290	2 380
Остаточная стоимость на 01.07.2020г.	210	2 844	3 054

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Справедливая стоимость на 01.01.2020г.	699	43 571	20 770	140 880
Поступление за отчетный период	0	0	0	11 232
<i>в том числе, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11 232</i>
Выбытие/реализация за отчетный период	361	4 567	0	10 596
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки	0	0	0	0
Результаты переоценки	0	0	0	0
Справедливая стоимость на 01.07.2020г.	338	39 004	20 770	141 516

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

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

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

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

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; Председателем Правления или Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде Банком получен доход от сдачи имущества в краткосрочную операционную аренду в размере 1 633 тысяч рублей.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года*

В отчетном периоде Банком получены доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 1 170 тысяч рублей, расходы – 29 тысяч рублей. Результаты показаны в отчете о финансовых результатах в статьях «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

3.4. Прочие активы и требование по текущему налогу на прибыль

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

на 01 июля 2020 года							
	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего							
в том числе:	811	15 628	16 439	2 766	0	2 766	19 205
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	2 589	0	2 589	2 589
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц	0	0	0	177	0	177	177
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	15 628	15 628	0	0	0	15 628
Прочее	811		811	0	0	0	811
Нефинансового характера, всего							
в том числе:	5 782	0	5 782	294	0	294	6 076
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	294	0	294	294
Расчеты по услугам и мат.ценностям	5 782	0	5 782	0	0	0	5 782
Итого	6 593	15 628	22 221	3 060	0	3 060	25 281
Резерв под обесценение прочих активов	5 782	0	5 782	2 688	0	2 688	8 470
Итого после вычета резерва	811	15 628	16 439	372	0	372	16 811
на 01 января 2020 года							
	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего							
в том числе:	52	24 161	24 213	23 322	0	23 322	47 535
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	23 170	0	23 170	23 170
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц	0	0	0	152	0	152	152
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	24 098	24 098	0	0	0	24 098
Прочее	52	63	115	0	0	0	115
Нефинансового характера, всего							
в том числе:	5 553	0	5 553	402	0	402	5 955
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	402	0	402	402
Расчеты по услугам и мат.ценностям	5 553	0	5 553	0	0	0	5 553
Итого	5 605	24 161	29 766	23 724	0	23 724	53 490
Резерв под обесценение прочих активов	5 553	0	5 553	23 426	0	23 426	28 979

Итого после вычета резерва	52	24 161	24 213	298	0	298	24 511
----------------------------	----	--------	--------	-----	---	-----	--------

3.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций в отчетном периоде отсутствовали.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	1 полугодие 2020 года			2019 год		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	206 013	8 009	214 022	224 242	21 531	245 773
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	66 205	0	66 205	90 534	0	90 534
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	20 793	3 238	24 031	8 485	1 745	10 230
Срочные вклады физических лиц	1 837 351	26 611	1 863 962	1 869 760	28 321	1 898 081
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	1 200	0	1 200	5 332	0	5 332
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 000	0	5 000	5 000	0	5 000
Обязательства по процентам перед физическими лицами	24 235	3	24 238	38 979	3	38 982
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	49	0	49	63	0	63
Итого	2 160 846	37 861	2 198 707	2 242 395	51 600	2 293 995

По состоянию на 01 января 2020 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 июля 2020 года

	до 1 года			свыше 1 года			ИТОГО
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого	
Финансового характера, всего	1 318	0	1 318	0	0	0	1 318
в том числе:							
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 318	0	1 318	0	0	0	1 318
Расчеты по переводам	0	0	0	0	0	0	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

Нефинансового характера, всего							
в том числе:							
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 622	0	5 622	0	0	0	5 622
Расчеты с работниками по оплате труда	2 070	0	2 070	0	0	0	2 070
Расчеты по услугам и мат.ценностям	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	3 552	0	3 552	0	0	0	3 552
Итого	6 940	0	6 940	0	0	0	6 940
на 01 января 2020 года							
	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего	120	0	120	0	0	0	120
в том числе:							
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	120	0	120	0	0	0	120
Расчеты по переводам	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансового характера, всего	8 246	0	8 246	0	0	0	8 246
в том числе:							
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	4 394	0	4 394	0	0	0	4 394
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по услугам и мат.ценностям	300	0	300	0	0	0	300
Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	3 552	0	3 552	0	0	0	3 552
Итого	8 366	0	8 366	0	0	0	8 366

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 июля 2020 года отсутствует.

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

3.7. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

Отложенный налоговый актив на 01 июля 2020 года составил 7 931 тысяч рублей, на 01 января 2020 года отложенное налоговое обязательство – 4 375 тысяч рублей.

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

Наименование	На 01 июля 2020 года
Отложенное налоговое обязательство (ОНО), отнесенное на счета по учету финансового результата	0
Отложенный налоговый актив (ОНА), отнесенный на счета по учету финансового результата	(12 310)
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету финансового результата	(12 310)
Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала	4 379

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года*

Отложенный налоговый актив, отнесенный на счета по учету добавочного капитала	0
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету добавочного капитала	4 379
Отложенный налоговый актив	(7 931)
Отложенное налоговое обязательство	0

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

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

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах

Наименование показателя	На 01 июля 2020 года		На 01 января 2020 года	
	Безотзывные обязательства	Выданные гарантии	Безотзывные обязательства	Выданные гарантии
Внебалансовые обязательства	320 262	0	195 990	0
Резерв на возможные потери	3 172	0	1 918	0

В составе безотзывных обязательств по строке 36 бухгалтерского баланса на 01 июля 2020 показаны обязательства по покупке иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в сумме 76 946 тысяч рублей, на 01 января 2020 года данные обязательства отсутствуют.

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

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

3.9. Источники собственных средств

Уставный капитал Банка на 01 июля 2020 года сформирован в сумме 217 956 032 рубля (на 01 января 2020 года - 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
Процентные доходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
По кредитным операциям, в т.ч.	95 985	109 162
<i>юридических лиц</i>	38 329	50 410
<i>индивидуальных предпринимателей</i>	7 422	16 414
<i>физических лиц</i>	50 234	42 338
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	22 832	20 907
Итого процентных доходов	118 817	130 069
Процентные расходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<i>по депозитам юридических лиц</i>	188	258
<i>по депозитам граждан</i>	59 036	60 165
Итого процентных расходов	59 224	60 423

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

По состоянию на 1 июля 2020 года Банком в полном объеме созданы резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям представлено ниже и в пункте 4.5.

Наименование	Всего	Резервы на	РВП
--------------	-------	------------	-----

	возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы по начисленным процентным доходам	Резервы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	
Величина резервов на 01.01.2020г.	197 933	155 196	41 679	1 058
Сформировано резервов в 1 полугодии 2020 года	80 480	62 273	15 544	2 663
Восстановлено резервов в 1 полугодии 2020 года	57 315	51 542	2 946	2 827
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 1 полугодии 2020 года	9	0	9	0
Величина резервов на 01.07.2020г.	221 089	165 927	54 268	894

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

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

	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
Сумма курсовых разниц	6 837	908

4.4. Информация о комиссионных доходах и расходах

	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
Комиссионные доходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
От открытия и ведения банковских счетов	723	884
От расчетного и кассового обслуживания	3 673	4 008
От осуществления переводов денежных средств	6 040	6 441
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	486
От других операций	122	77
Итого комиссионных доходов	10 558	11 896

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года*

	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
Комиссионные расходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
За расчетное и кассовое обслуживание	1 056	1 223
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	125	136
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	310	218
От других операций		2
Итого комиссионных расходов	1 491	1 579

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 01.01.2020г.	10 116	8 198	1 918
Сформировано резервов в 1 полугодии 2020 года	35 827	8 486	27 341
Восстановлено резервов в 1 полугодии 2020 года	34 301	8 214	26 087
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 1 полугодии 2020 года	0	0	0
Величина резервов на 01.07.2020г.	11 642	8 470	3 172

4.6. Информация о прочих операционных доходах

Прочие операционные доходы	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 633	3 960
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан РФ	1 265	3 650
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	642	0
Доходы от списания остатков со счетов ликвидированных организаций	0	28
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	64	63

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года*

Доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	88
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 170	783
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	12	11
Итого прочих операционных доходов	4 786	8 583

4.7. Информация об операционных расходах

Операционные расходы	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	27 662	28 322
Другие организационные и управленческие расходы	7 080	10 244
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	8 308	9 950
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Страхование	5 622	6 313
Расходы от уценки основных средств в результате переоценки	0	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 653	3 384
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 505	2 222
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 569	2 112
Реклама	994	1 646
Охрана	1 252	953
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	29	603
Расходы от списания стоимости запасов	353	586
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	699	551
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	530	481

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года*

Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	93	241
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	198	237
Аудит	205	110
Арендная плата за право пользования земельными участками	315	95
Служебные командировки	148	74
Подготовка и переподготовка кадров	10	25
Прочие и другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	0	19
Представительские расходы	30	12
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Судебные и арбитражные издержки	16	0
Итого операционных расходов	60 271	68 180

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

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

	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	0	10
Налог на имущество	1 701	1 316
Уплаченная государственная пошлина и нотариальные расходы	306	272
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	1
Транспортный налог	11	75
Земельный налог	187	414
Налог на прибыль (20%)	895	3 170
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 076	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	266
	2 024	5 524

В течение 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:

	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	27 579	27 877	-298
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9 222	9 974	-752
Другие расходы на содержание персонала	60	82	-22
Итого расходы на персонал	36 861	37 933	- 1072

За 1 полугодие 2020 года размер расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам сохранился на уровне сопоставимого периода в 2019 году.

В 1 полугодии 2020 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 отчетном периоде и в 2019 году 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 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности:	1 170	0
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 170	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности, в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в том числе	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 170	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Сумма доходов от прекращенной деятельности, относимая на учредителей (участников) кредитной организации	0	0

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

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
Прибыль (убыток) за период	-2 834	5 042
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-9 921	0
Финансовый результат за отчетный период	-12 755	5 042

В 2019 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	42 961	x	x
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	88 351	x	x
Обязательные резервы	2.1	7 685	x	x
Средства в кредитных организациях	3	14 253	x	x
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	x	137 880	5.2	123 627

Разница в сумме 14 253 тысяч рублей вызвана корректировкой остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск возникновения потерь.

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

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

АО «Газнефтьбанк» как участник системы рефинансирования Банка России имеет возможность привлечения ресурсов от Банка России.

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

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

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

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

Денежные средства	за 1 полугодие 20120 года	за 1 полугодие 2019 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	30 150	-24 706
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	16 666	4 349
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	10 474	-5 416
---	--------	--------

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	57 290	-25 773
---	---------------	----------------

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

Неденежная инвестиционная деятельность	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 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	11 232	94
Итого неденежная инвестиционная деятельность	11 232	94

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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба управления рисками, образованная в соответствии с федеральным законом и нормативными документами Банка России, отвечает за внедрение и реализацию процедур, связанную с управлением рисками, 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.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

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 01-07-2020г.	на 01-01-2020г.	на 01-07-2020г.
		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 842 120	1 933 295	147 370
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 842 120	1 933 295	147 370
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	7 455	12 283	596
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	7 455	12 283	596

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
19	Операционный риск, всего,	367 888	382 800	29 431
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	
21	при применении стандартизированного подхода	367 888	382 800	29 431
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 217 463	2 328 378	177 397

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 01.07.2020 года		Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за II квартал 2020 год	
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2
Активы, включенные во II группу риска	65	65	37	37
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 275 098	1 260 919	1 255 086	1 240 907
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	431 160	431 160	427 686	427 686
Надбавки к коэффициентам риска, в части кредитных требований к физическим лицам	15 973	15 973	13 554	13 554
Прочие коэффициенты риска (требования участников клиринга)	21 044	21 044	23 106	23 106
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	98 780	98 780	91 003	91 003
Величина операционного риска (ОР*12,5)	367 888	367 888	367 888	367 888
Величина рыночного риска (РР)	7 455	7 455	8 162	8 162

Величина активов I группы риска, для расчета Н1.0, до взвешивания на 01 июля 2020 года составляет 861'312 тысяч рублей (среднее значение за II квартал 2020 год – 855'201 тысяч рублей).

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

тыс.руб.

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Кредитных организаций	0	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года*

МБК/МБД	0	0
учтенные векселя	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
Юридических лиц	824 527	871 294
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	746 881	869 684
учтенные векселя	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	77 646	1 610
Физические лица	667 567	587 378
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные ссуды	97 473	74 565
Автокредиты	26 670	15 104
Иные потребительские ссуды	543 424	497 709
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
ИТОГО	1 492 094	1 458 672

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

тыс. руб.

1. Формирование (доначисление) резерва за 1 полугодие 2020г., в том числе вследствие:

77 817

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

1.1. выдачи ссуд			33 133
1.2. изменение качества ссуд	Величина риска (КРЗ)		18 121
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Абс.изм. 0 (+/-)
1.5. иных причин			26 563
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	213 592	254 442	-40 850
2. Восстановление (уменьшение) резерва за 1 полугодие 2020г., в том числе вследствие:			34 495
СТРОИТЕЛЬСТВО	124 271	138 597	-14 326
2.1. списание безнадежных ссуд			9
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	105 406	68 897	36 509
2.2. погашение ссуд			19 697
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	83 451	91 982	-8 531
2.3. изменение качества ссуд			17 624
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	76 543	156 060	-79 517
изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России			0
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	72 893	73 641	-748
2.5. иных причин			17 165
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	29 342	16 493	12 849
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	8 898	11 005	-2 107
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	8 158	8 078	80
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	6 268	3 971	2 297
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	3 500	0	3 500
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 485	1 470	15
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	0	4 000	-4 000

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

тыс.руб.

Географическое распределение кредитного риска

тыс.руб.

	Величина риска (КРЗ)		Абс.изм. (+/-)
	на 01.07.2020	на 01.01.2020	
Россия			
в том числе	1 379 159	1 415 296	-36 137
Саратовская область	1 331 089	1 384 882	-53 793
Москва	44 517	30 414	14 103
Пензенская область	1 957	0	1 957
Белгородская область	1 596	0	1 596

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, на 01.07.2020г.

Наименование показателя	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных
-------------------------	-------------------	---	----------------------------------

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

	тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа		резервов		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	28 359	37.98%	10 772	24.08%	6 828	-13.90%	-3 944
ссуды	28 359	37.98%	10 772	24.08%	6 828	-13.90%	-3 944
Реструктурированные ссуды	178 397	12.18%	21 737	1.64%	2 930	-10.54%	-18 807
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	100 985	21.59%	21 805	1.65%	1 662	-19.94%	-20 143
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	27 795	21.45%	5 962	1.54%	429	-19.91%	-5 533
перед отчитывающейся кредитной организацией	24 645	21.51%	5 300	1.74%	429	-19.77%	-4 871
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	9 492	21.00%	1 993	0.00%	0	-21.00%	-1 993
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
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

Во II квартале 2020 на 10,4% уменьшился объем ссуд, использованных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков и ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц. Значение данного показателя составило 138,3 млн. руб. (на 01.04.2020г. – 154,2 млн.руб.). На 21,7% снизились требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможности отсутствия у них реальной деятельности.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2020г.

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	2 395 885	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

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	14 494	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	753 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	721 624	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	599 603	0
8	Основные средства	0	0	292 260	0
9	Прочие активы	0	0	14 570	0

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

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

Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности на 01.07.2020г.

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	41 788	0	0	0	0
2. Ссуды физических лиц, в том числе	249 806	0	0	0	0
2.1. ипотечные кредиты	48 472	0	0	0	0
2.2. автокредиты	18 865	0	0	0	0
2.3. потребительские кредиты	182 469	0	0	0	0
ИТОГО	291 594	0	0	0	0

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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года*

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

на 01.07.2020 года

Состав активов	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней		от 91 до 180 дней			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Активы всего, в том числе:	1 577 066	164 237	15	83	1 762	162 377	291 306	229 559
Предоставленные кредиты	1 414 448	103 537	0	22	1 220	102 295	226 974	165 227
Требования, признаваемые ссудами	77 646	700	0	0	0	700	700	700
Процентные требования	58 294	52 835	0	0	472	52 363	54 268	54 268
Прочие требования	26 678	7 165	15	61	70	7 019	9 364	9 364

на 01.01.2020 года

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01.07.2020 года –6,6%, на 01.01.2020 года 6,8%.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В качестве обеспечения по кредитам принимается в залог ликвидное имущество: объекты недвижимости, оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности, ценные бумаги и прочее. Дисконтирование стоимости обеспечения производится с применением подходов, отраженных во внутренних положениях банка. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения с целью определения достаточности сформированного резерва под убытки от обесценения. Осмотр и оценка залога осуществляется один раз в год (при участии обеспечения в расчете резерва на возможные потери - один раз в квартал).

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

На 01 июля 2020г. На 01 января 2020г.

Поручительство

3 778 076

4 077 850

Ценные бумаги, принятые в обеспечение	0	0
Имущество, принятое в обеспечение	2 404 515	2 491 317

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 июля 2020 года составила 338 462 тысяч рублей, на 01 января 2020 года - 361 666 тысяч рублей.

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

Кредиты необеспеченные		7 662
Кредиты обеспеченные:		
-недвижимостью		1 012 838
-оборудованием		50 742
-транспортом		184 595
-товаром		11 436
-поручительствами		154 837
-ценными бумагами		0
Итого кредитов		1 414 448

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 течение 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 I 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 II квартале 2020 года не опровергалось.

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

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

Определение значительного увеличения кредитного риска

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

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

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

Финансовый актив считается *кредитно-обесцененным*, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- (a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- (b) нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- (c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми

затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;

(d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

(e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или

(f) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

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

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

Процесс определения дефолта.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

Банк считает финансовый актив дефолтным, когда:

- заёмщик допускает просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком;

- в отношении заемщика инициированы процедуры банкротства/ ликвидации;

- классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения банка России от 28 июня 2017 года № 590 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

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

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

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

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

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 01.01.2020г.	Увеличение оценочного резерва	Снижение оценочного резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2020г.
Ссудная задолженность ЮЛ	1 518	14 396	15 195	719
Ссудная задолженность ИП	-2 872	725	-4 911	2 764
Ссудная задолженность ФЛ	-1 815	3294	12 002	-10 523
ИТОГО	-3 169	18 415	22 286	-7 040

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.

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 I полугодие 2020 года были списаны процентные требования за счет сформированного резерва в сумме 9 тыс. руб. Прочие активы, списанные за счет сформированного резерва, в отчетном периоде отсутствуют.

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

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

В балансе Банка на 01.07.2020 года отсутствует дебиторская задолженность, по которой рассчитывался оценочный резерв под ожидаемые убытки.

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, отсутствуют на 01.07.2020г.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В течение I полугодия 2020 года были получены активы, в результате обращения взыскания на общую сумму 11 232 тыс. руб. (недвижимость).

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.

По состоянию на 01.07.2020г. Банк не осуществляет операций хеджирования.

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

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

Рыночный риск.

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет Директоров Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, 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 II квартал 2020 год

	Величина рыночного риска	в том числе:			
		Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска	Величина процентного риска
01.05.2020	7 621,00	609,68	-	-	-
01.06.2020	9 409,00	752,72	-	-	-
01.07.2020	7 455,00	596,40	-	-	-
Составляющие Рыночного риска					
		На 01.07.2020		На 01.01.2020	
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.		-11,6313		198,4096	
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.		1 206,5746		-17,8616	
Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.		7 455		11 044	
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)		2,38%		3,99%	
валютный риск (8% от открытых позиций)		596,40		982,64	
процентный риск		-		-	
фондовый риск		-		-	
товарный риск		-		-	
Итого		596,40		982,64	
Итого с коэффициентом 12,5		7 455,00		12 283	

- Процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, в отчетном периоде у Банка отсутствовал. Позиции в производных финансовых инструментах, несущих процентный риск, также не открывались.

- Товарный риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются такие товары.
- Фондовый риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в долевые инструменты сторонних эмитентов

Риск ликвидности.

Риск ликвидности оценивается согласно Положению об оценке, управлению и контролю ликвидности АО «Газнефтьбанк», введенного в действие с 21 февраля 2020 года, разработанного в соответствии с законодательством РФ, которым установлены:

- Цели, задачи и основные принципы системы управления ликвидностью;
- Организация системы управления ликвидностью;
- Система оперативного анализа состояния ликвидности и управления платежной позицией Банка;
- Методы управления ликвидностью;
- План действий (сценарии) при наступлении возможных состояний ликвидности;
- Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- Информационная система управления ликвидностью.

Риском ликвидности управляют:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Отдел бухгалтерского учета и отчетности;
- Служба управления рисками;
- Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка;

Методами поддержания банковской ликвидности при управлении активами могут выступать:

- размещение части средств в высоколиквидные и ликвидные активы на денежном и валютном рынках через площадку ММВБ, в депозиты Банка России и в биржевые инструменты «валютный СВОП» сроком на 1 день;
- краткосрочное кредитование клиентов на сроки не более чем на 3-6 месяцев;
- краткосрочное кредитование на межбанковском рынке (Участие Банка в рамочном соглашении о сотрудничестве на региональном межбанковском рынке);
- планирование ожидаемых доходов с учетом графика платежей по погашению кредитов и процентов заемщиками, изменение структуры сроков погашения кредитов.

Метод поддержания банковской ликвидности при управлении пассивами: внешние заимствования на межбанковском рынке (поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов).

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета норматива текущей ликвидности, характеризующий относительную величину чистого разрыва,

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года*

предельное значение которого, установленного на дату составления отчетности, составляет, минимум 50%. В течение отчетного периода значение норматива, рассчитанного Банком, соответствовали установленному критерию.

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

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

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

	<i>тыс.руб.</i>					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	123 627	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	730 000	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 084	0	0	0	0	12 521
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	86 310	43 863	172 004	76 555	141 086	656 879
Прочие активы	17 707	0	0	0	0	0
Всего активов (1 и 2 группы активов)	959 728	43 863	172 004	76 555	141 086	669 400
Средства клиентов, из них	412 300	174 405	390 993	386 875	293 324	539 892
вклады физических лиц	116 238	174 384	385 993	386 875	293 324	539 892
Прочие обязательства	7 695	163	0	0	0	0
Всего обязательств	419 995	174 568	390 993	386 875	293 324	539 892
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	243 316	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	296 417	-130 705	-218 989	-310 320	-152 238	129 508

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

тыс.руб

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

	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	86 327	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	590 400	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	671	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	22 432	57 980	272 239	136 396	157 776	682 163
Прочие активы	-590 400	0	0	0	0	0
Всего активов (1 и 2 группы активов)	109 430	57 980	272 239	136 396	157 776	682 163
Средства клиентов, из них	335 661	157 457	261 047	218 753	383 097	778 154
вклады физических лиц	92 995	157 447	255 847	216 587	383 097	778 154
Прочие обязательства	7 240	306	0	0	0	0
Всего обязательств	342 901	157 763	261 047	218 753	383 097	778 154
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	116 211	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	-349 682	-99 783	11 192	-82 357	-225 321	-95 991

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

		<i>тыс.руб.</i>	
	Наименование показателя	Данные на 01-07-2020г.	Данные на 01-01-2020г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	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	308
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	308

Объем средств, привлеченных во вклады физических лиц – нерезидентов на 01 июля 2020 года, снизился на 307 тыс. руб. (с учетом начисленных процентов).

За отчетный период Банк исполнял все обязательства своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности, в том числе и также благодаря высокому

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

объему высоколиквидных активов. Что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежным потокам.

	на	на	на	на	на	на	на
Показатели ликвидности	01.январ.20	01.февр.20	01.мар.20	01.апр.20	01.май.20	01.июн.20	01.июл.20
НЗ >=50%	198,2%	222,0%	252,2%	249,4%	197,9%	220,9%	197,0%

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**

Наименование показателя (в тыс.руб.)	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Операционный риск, всего	29 431	31 108
В том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	588 618	622 168
в том числе		
Чистые процентные доходы	434 490	419 170
Чистые непроцентные доходы	154 128	202 998

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска на следующих уровнях:

а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;

б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка и характера основных совершаемых операций;

в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;

г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

д) Анализ проектов новых внутренних документов и (или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;

е) Анализ всех нововведений, производимых Банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;

ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- Совершенствование организационной структуры;
- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, сокращение ручной (неавтоматизированной) обработки информации;
- Использование механизмов передачи риска (аутсорсинг);
- Использование механизмов покрытия риска (страхование имущественное, личное, комплексное, страхование специфических банковских рисков);
- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;

- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

В целом по Банку Мониторинг операционного риска проводится Руководителем СУР и оценивается Правлением Банка при подведении ежеквартальных итогов финансово-хозяйственной деятельности. При этом анализ осуществляется на основании системы индикаторов уровня операционного риска, базы данных по операционным рискам и иных сведений.

Система индикаторов уровня операционного риска определяется Банком исходя из принципов существенности соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Лимиты на каждый из лимитируемых индикаторов устанавливаются ежегодно. Пересмотр системы индикаторов уровня операционного риска осуществляется не реже 1 раза в год. При этом по решению уполномоченного органа перечень индикаторов может быть расширен в любое время.

Процентный риск.

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

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

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

Показатели процентного риска

Наименование показателя	01.07.2020г.	01.01.2020г.
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.)	38 480	34 080
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.)	14 841	18 125
Показатель процентный риск	7,55%	4, 82%

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

Риск концентрации.

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

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

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

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

- Показатель Риска концентрации объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- Показатель Риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц, в отношении к связанному с ним лицу (или группе лиц), перечень которых определен согласно статьям 64 и 64.1 ФЗ от 10.07.2002 года №86-ФЗ;
- Показатель Риска концентрации по географическим зонам;
- Показатель Риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- Показатель Риска концентрации по секторам экономики;
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов;
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов;
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (Средства юридических лиц).

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

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

Правовой риск.

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Репутационный риск.

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

Географический риск.

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

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

Информация по всем видам деятельности изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Подразделениями Банка, с целью

обеспечения органам управления необходимой и актуальной информации о рисках, составляются отчеты с различной детализацией и периодичностью.

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

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 II квартал 2020 года приведена ниже в таблице:

	Минимальное значение		Максимальное значение		Минимальное нормативное значение
	%	Дата	%	Дата	
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%)	13,766%	01.07.2020	14,082%	01.06.2020	>=6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, Н1.0. (%)	14,118%	01.07.2020	14,440%	01.06.2020	>=8,0

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 Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", Инструкцией от 06.12.2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и нормативными актами Банка России, Банк оценивает собственную достаточность капитала на основе ежедневного расчета величины капитала.

Уровень капитала в отчетном периоде не снижался ниже уровня **300** млн. рублей, а среднее значение составило **312,5** рублей.

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

	01.07.2020г.	01.01.2020г.	Изменения за первый квартал (в тыс. руб.)
<u>Базовый капитал</u>	303 295	311 205	-7 910
- Уставный капитал	217 956	217 956	0
- Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе	74 614	82 842	-8 228
прошлых лет	82 916	87 802	
отчетного года	-8 302	-4 960	
- Резервный фонд	13 779	13 779	
- Показатель уменьшающие источники базового капитала	3 054	3 372	-318
Добавочный капитал	0	0	0
<u>Основной капитал</u>	303 295	311 205	-7 910
			0
<u>Дополнительный капитал</u>	9 773	19 694	-9 921
<u>Собственные средства (капитал)</u>	313 068	330 899	-17 831

Во II квартале 2020 года величина капитала складывалась на следующем уровне:

	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020
Базовый капитал	306 128	298 307	303 295
Основной капитал	306 128	298 307	303 295
Собственные средства	311 405	313 072	313 068

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

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 июля 2020 года составил **13,766%** (на 01 июля 2019 года – 13,386%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **6,0%**.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2020 года составил **14,118%** (на 01 июля 2019 года – 14,263%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **8,0%**.

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

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка на 01.07.2020г. составляет 96,87% (на 01.01.2020 года – 94,04%).

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
01.05.2020	01.05.2019	6	14,080	12,866	8	13,324	13,763
01.06.2020	01.06.2019	6	14,082	13,034	8	14,440	13,970
01.07.2020	01.07.2019	6	13,766	13,386	8	14,118	14,263

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 01.07.2020г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.07.2019г. 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

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

Резервный фонд составляет:

	01.07.2020г.	01.01.2020г.
Резервный фонд	13 779	13 779

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

	01.07.2020г.	01.01.2020г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	82 916	87 802

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:

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
		Номер строки	На 01.07.2020		Номер строки	На 01.07.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	217 956	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	217 956	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	217 956
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	2 198 707	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	154 813	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	3 054	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 054
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	7 931	X	X	X
	в том числе:					

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	7 931	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 081 486	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

8.5. Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами

Банк проводит операции со сторонами, являющимися связанными (основные акционеры, руководители и прочие) в соответствии с понятием «связанные стороны», определенным [МСФО \(IAS\) 24](#) "Раскрытие информации о связанных сторонах". Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции аренды и т.д. В отчетном периоде Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам.

Требования и условные обязательства по операциям со связанными с Банком сторонами	На 01 июля 2020 года			На 01 января 2020 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	7 800	7 000	36 385	7 300	1 720	36 417
Сформированный РВПС	0	0	9 513	0	0	9 512
Сумма чистых требований по ссудной задолженности	7 800	7 000	26 872	7 300	1 720	26 905
Процентный доход от предоставленных ссуд	359	249	1 864	640	552	4 312
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	800	1 000	0	800	6 280	0

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

	за 1 полугодие 2020 год	за 2019 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего	8 681	12 120
в т.ч.:		
акционеры	500	2 200
ключевой управленческий персонал	7 535	9 505
прочие связанные стороны	646	415

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего	2 933	7 976
в т.ч.:		
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	2 255	7 785
прочие связанные стороны	678	191

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

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

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

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

Участие Банка в других организациях отсутствует.

8.6. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

По состоянию на 01 июля 2020 года списочная численность персонала составила 136 человек. Управленческий персонал, к которому относятся члены Правления АО «Газнефтьбанк», составил 4 человека. К числу работников, ответственных за принимаемые риски, отнесены 13 лиц. Члены Правления, в том числе, являются работниками ответственными за принимаемые риски.

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2029 года	Изменения
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски	7 264	7 381	-1,6 %
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	26,3 %	26,5%	
Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	4 066	4 290	-5,2%
<i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>	14,7%	15,4 %	

Краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги) за 1 полугодие 2020 года 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» августа 2020 года