

**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого Банка
"Газнефтьбанк" (акционерное общество)
за 2018 год**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 410052, г. Саратов, пр. 50 лет Октября, 118-АКод формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	74 389	94 766
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	46 223	91 062
2.1	Обязательные резервы	4.1	8 512	31 766
3	Средства в кредитных организациях	4.1	13 940	12 286
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	2 128 961	1 970 765
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.4	2 630	909
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	198 457	167 358
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.3	138 902	130 951
12	Прочие активы	4.4	4 589	8 581
13	Всего активов		2 608 091	2 476 678
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	2 205 964	2 045 412
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	1 981 072	1 834 168
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.7	885	3 957
21	Прочие обязательства	4.6	56 978	70 976
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.8	5 093	3 876
23	Всего обязательств		2 268 920	2 124 221
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.9	217 956	217 956
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		13 731	13 003
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		19 633	33 883
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		86 887	73 046
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		964	14 569
35	Всего источников собственных средств	4.9	339 171	352 457
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.8	314 790	601 492
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.8	13 000	145
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (8452) 63-31-11

01 "марта" 2019г.



Ведменский А.А.

Сидорова О.Н.

Андреева Т.С.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	260 726	279 092
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	29 923	15 509
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	230 803	263 583
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	128 531	132 499
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	128 531	132 499
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		132 195	146 593
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-15 106	-21 297
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	-3 678	-664
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		117 089	125 296
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	-11 135	17 415
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	26 849	13 581
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	26 080	28 444
15	Комиссионные расходы	5.4	3 692	4 667
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5	-2 438	-770
19	Прочие операционные доходы	5.6	12 048	14 381
20	Чистые доходы (расходы)		164 801	193 680
21	Операционные расходы	5.7	151 890	168 491
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 911	25 189
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	11 947	10 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		964	14 569
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		964	14 569

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		964	14 569
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-18 253	1 786
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-18 253	1 786

3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-4 003	-1 349
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-14 250	3 135
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	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		-14 250	3 135
10	Финансовый результат за отчетный период		-13 286	17 704

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (8452) 63-31-11

01 "марта" 2019г.



Велменский А.А.

Сидорова О.Н.

Андреева Т.С.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.2	217956	217956
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями		217956	217956
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.2	86887	73046
2.1	прошлых лет		86887	73046
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд	6.2	13731	13003
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		318574	304005
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4.3	3534	2481
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	496
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	6.1	315040	301524
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)	6.1	315040	301524
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		20858	48177
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 свыше 30 календарных дней		0	0

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		6138	5317	5145	6378	5300	5884
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		640	497	696	5942	5123	5636
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.8	296006	290913	148859	243241	239365	116253
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		13000	12564	12564	145	144	144
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		27285	267999	134225	225601	226048	113474
4.4	по финансовым инструментам без риска		10721	10350	2070	13495	13173	2635
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0
			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

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:	7.4	31108	29189
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		207389	194595
6.1.2	чистые непроцентные доходы		139723	137395
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		67666	57200
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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:	7.4	14926	11712
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		1194	937
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5	190016	16979	173037
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		178370	13729	164641
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на инбалансовых счетах		6553	2033	4520
			5093	1217	3876
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-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,	12553	51.00	6402	51.00	6402	0.00	0
1.1	суды	12553	51.00	6402	51.00	6402	0.00	0
2	Реструктурированные суды	105393	11.96	12601	1.05	1105	-10.91	-11496
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	142168	21.48	30539	1.36	1928	-20.13	-28611
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	55351	16.39	9071	1.38	764	-15.01	-8307
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использование для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	41139	14.79	6086	1.51	622	-13.28	-5464
6	Суды, использование для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием	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

Номер строки	Наименование статьи	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		Справедливая стоимость ценных бумаг		в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:				7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2863482	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	13360	0	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	370000	0	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	1599087	0	0
8	Основные средства	0	0	534740	0	0
9	Прочие активы	0	0	343009	0	0
				3286		

Раздел "Справочно".

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

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

задолженности (Номер пояснения	5.2)
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего 229649		, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	108351	;
1.2. изменения качества ссуд	41046	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	;
1.4. иных причин	80252	.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего 215920		, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	531	;
2.2. погашения ссуд	98515	;
2.3. изменения качества ссуд	67985	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	;
2.5 иных причин	4889	.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (8452) 63-31-11

01 "марта" 2019г.

Ведменский А.А.

Сидорова О.Н.

Худякова Е.В.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долговых инструментов работников по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (высвобождаются в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		217956				30748			12906		73143	334753
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		217956				30748			12906		73143	334753
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)						3135					14569	17704
5.2	прочий совокупный доход											14569	14569
6	Эмиссия акций:						3135						3135
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	217956				33883			97		-97	0
13	Данные на начало отчетного года	6	217956				33883			13003		87615	352457
14	Влияние изменений положений учетной политики									13003		87615	352457
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	217956				33883			13003		87615	352457
17	Совокупный доход за отчетный период:												
17.1	прибыль (убыток)						-14250					964	-13286
17.2	прочий совокупный доход											964	964
18	Эмиссия акций:						-14250						-14250
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	6	217956				19633			728		-728	0
										13731		87851	339 171

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

(8452) 633111

01 "марта" 2019г.



[Handwritten signature]

Ведмский А.А.

Сидорова О.Н.

Худякова Е.В.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

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

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5		13.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0		13.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0		15.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0		12.0
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0		46.1
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	149.098	205.6
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0		63.2
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		20.0	длительность нарушения	длительность нарушения
			максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
			19.6	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		229.0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.5
12	Норматив совокупной величины риска по исайдерам банка (Н10.1)		3.0		1.0
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФОД, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФОД	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФОД	
11	Величина риска по ПФОД с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
16	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	
17	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	
18	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	
19	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	
20	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	
21	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	
22	Капитал и риски	
23	Основной капитал	
24	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	
25	Показатель финансового рычага	
26	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	

Раздел 3 Отчета по форме 0409813 не представлен в связи с отсутствием обязанности АО «Газпромбанк» выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон (8452) 63-31-11

01 "марта" 2019г.

Вельменский А.А.

Сидорова О.Н.

Худякова Е.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период, 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:		-36 344	10 397
1.1.1	проценты полученные		256 385	269 809
1.1.2	проценты уплаченные		-146 822	-139 326
1.1.3	комиссии полученные		26 080	28 444
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 692	-4 667
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-11 135	17 415
1.1.8	прочие операционные доходы		7 517	4 220
1.1.9	операционные расходы		-148 495	-151 358
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-16 182	-14 140
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-71 934	-70 771
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		23 254	-795
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-262 958	-160 233
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3 802	-15 606
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		160 552	110 979
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		11 020	-5 116
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	8	-108 278	-60 374
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8 527	-2 175
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		47 994	44 737
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	39 467	42 562
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	26 849	13 581
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-41 962	-4 231
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		154 062	158 293
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	112 100	154 062

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: (8452) 63-31-11

01 "март" 2019г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 2018 год**

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (*далее – Банк*) за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску Советом директоров Банка 04 марта 2019 года. Отчетность будет представлена на утверждение годового общего собрания акционеров, которое будет проводиться в июне 2019 года.

1. Общие сведения о Банке

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

Сокращенное наименование: АО «Газнефтьбанк»

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

Дата регистрации Банком России: 28.02.1995г.

Регистрационный номер: 3223

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001870

Дата внесения записи о государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц: 12.08. 2002г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 6453031840

Банковский идентификационный код (БИК): 046311902

Номер контактного телефона: (8452) 633-111

Адрес электронной почты: office@gazneftbank.ru

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

Лицензии Банка:

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление банковских операций № 3223 от 11 января 2017 года

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

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических, 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
- Выдача банковских гарантий
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на осуществление банковских операций № 3223 от 11 января 2017 года

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

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

Базовая лицензия №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 принималось.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По состоянию на 1 января 2019 года в состав Банка входят: Дополнительный офис №1 (юридический адрес: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул.Челюскинцев, д. 69); Дополнительный офис №2 (юридический адрес: Российская Федерация, 413100, Саратовская область, г.Энгельс, ул.Петровская, д.90); 2 операционные кассы вне кассового узла.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов составило 143 и 137 человек соответственно.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 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);

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

Новиков Андрей Валентинович (доли в уставном капитале Банка не имеет);

Киселева Екатерина Ивановна (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 на 2019 год является динамичное развитие Банка 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 введения бизнеса;
- рост технологического уровня и управляемости работой Банка.

Дивиденды по итогам 2017 года в 2018 году не начислялись и не выплачивались.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом директоров Банка не даны рекомендации о планируемых по итогам 2018 года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли).

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

	2018 год	2017 год
Предоставленные кредиты	2 217 209	1 739 723
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	75 859	383 124
Вложения в ценные бумаги	0	0
Средства клиентов	2 205 964	2 045 412
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Доходы Банка	1 169 474	1 362 158
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы Банка	1 161 739	1 342 090
Налог на прибыль	5 840	4 373
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	931	1 126
Чистая прибыль	964	14 569

АО «Газнефтьбанк» завершил 2018 год как кредитная организация, имеющая стабильное финансовое положение, занимающая свою "нишу" на региональном банковском рынке. В число основных операций Банка, оказавших наиболее существенное влияние на формирование финансового результата, вошли: кредитование физических и юридических лиц, операции покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», размещение депозитов в Банке России, комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы - в части расходов. Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка в 2018 году, стало обострение конкуренции на рынке финансовых услуг за качественных заемщиков и снижение кредитных ставок, а также

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. По итогам 2018 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 7 735 тысяч рублей, после налогообложения – 964 тысячи рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 2018 год		за 2017 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	230 803	19,74	263 583	19,35
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	29 923	2,56	15 509	1,14
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	0	0,00
По операциям с иностранной валютой	475 465	40,65	650 852	47,78
Восстановление сумм со счетов резервов	395 155	33,79	389 389	28,59
Комиссии полученные	26 080	2,23	28 444	2,09
Прочие доходы	12 048	1,03	14 381	1,05
Итого доходов	1 169 474	100,0	1 362 158	100,0
Расходы	за 2018 год		за 2017 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	128 531	11,06	132 499	9,87
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	0	0,01
По операциям с иностранной валютой	459 751	39,58	619 856	46,19
Операционные расходы	151 890	13,08	168 491	12,55
Отчисления в резервы на возможные потери	412 699	35,52	411 456	30,66
Прочие расходы	8 868	0,76	9 788	0,73
Итого расходов	1 161 739	100,0	1 342 090	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	7 735		20 068	
Налог на прибыль	5 840		4 373	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		0	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	931		1 126	
Прибыль после налогообложения	964		14 569	

Снижение доходов от размещения денежных средств в кредиты (несмотря на увеличение объема предоставленных кредитов на 267 486 тысяч рублей) за 2018 года в сравнении с 2017 годом составило 32 780 тысяч рублей, что связано со значительным снижением процентных ставок как по вновь выдаваемым кредитам, так и действующим договорам. Вместе с тем, в связи с увеличением объемов денежных средств, размещаемых в депозиты Банка России, доходность по данным операциям в 2018 году возросла на 14 414 тысяч рублей. Удельный вес доходов от размещения в кредиты и депозиты в совокупной сумме доходов составил более 22%. Процентные расходы по привлеченным денежным средствам снизились за 2018 год на 3 968 тысяч рублей (удельный вес в совокупной сумме расходов составил более 11%). Чистые расходы от создания резервов на возможные потери в сумме 17 544 тысяч рублей, как результат работы банка по снижению кредитного

риска и ужесточения требований со стороны Банка России к оценке качества активов, оказали существенное влияние на формирование финансового результата. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2018 году снизились на 15 282 тысяч рублей и составили 15 714 тысяч рублей, что вызвано как значительным уменьшением объемов денежных средств, размещаемых на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», так и снижением процентных ставок.

В течение 2018 года Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2019 года выросла и составила 2 832,5 млн. рублей (по сравнению с 2 685,3 млн. рублей по состоянию на 1 января 2018 года). Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 января 2019 года составили в рублях 6 718 тысяч рублей, в инвалюте – 1 794 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 в 2018 году была перечислена в полном объеме сумма в размере 10 695 тысяч рублей (в 2017 году - 8 301 тысяч рублей).

В течение 2018 года открыто 236 счетов клиентам юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2019 года количество открытых счетов составляет – 1 541 счет), закрыто 330 расчетных счетов, из них в одностороннем порядке Банком закрыто 89 счетов, не работающих свыше 2-х лет (в соответствии со ст. 859 ГК РФ); на основании информации, размещенной на информационном сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России), а также принимая во внимание ст. 49, 307, 407, 419 ГК РФ и руководствуясь письмом ЦБ РФ от 26.01.2009г. № 31-1-6/108 «О прекращении договора банковского счета, когда клиент - юридическое лицо исключен из ЕГРЮЛ» - закрыто 49 счета.

Количество счетов физических лиц по привлечению денежных средств на 01 января 2019 года составило 7 634 счетов (по состоянию на 01 января 2018 года – 7 734 счетов). Количество вкладчиков – физических лиц составило 6 079 клиентов.

2. Принципы и методы оценки, учета существенных операций и событий и подготовки отчетности Банка за 2018 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Годовая отчетность Банка за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные форм отчетности Банка за 2018 год – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, отражены в рублях по установленным Банком России на отчетную дату официальным курсам соответствующих иностранных валют по отношению к рублю.

В 2018 году бухгалтерский учет в АО «Газнефтьбанк» 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*
Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления"*
Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- *Постоянство правил бухгалтерского учета*
Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- *Осторожность при оценке активов и пассивов, доходов и расходов Банка*
Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, при этом обеспечена большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. Не допускается создание скрытых резервов (намеренное занижение активов и доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- *Своевременность отражения операций*
Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- *Раздельное отражение активов и пассивов*
В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- *Преемственность баланса*
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *Приоритет содержания над формой*
Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- *Открытость*
Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1. Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2, 3 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4, 5 категориям качества, получение дохода считается неопределенным.

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

В 2018 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 2018 году

Основные изменения Учетной политики Банка на 2018 год связаны с утверждением и введением в действие отдельных внутренних нормативных документов, в том числе:

- Изменения в связи с утверждением и введением в действие Порядка отражения в бухгалтерском учете операций покупки-продажи иностранной валюты на ММВБ в АО «Газнефтьбанк» от 31.10.2018 года.

В учетной политике на 2019 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учёта, применяемые Банком в отчётном периоде. Сохранен порядок определения первоначальной стоимости основных средств - первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств; налог на добавленную стоимость, уплаченный в связи с приобретением объекта основных средств, включается в его первоначальную стоимость.

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

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

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в

денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2019 года составила 0,2477 рублей. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2018 года составила 3,7433 рублей. Корректировок по данным о базовой и раздвоенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

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

3. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

По состоянию на 01 декабря 2018 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, имущества и материальных ценностей, которая была оформлена ведомостями учета результатов, выявленных инвентаризацией. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. На 01 января 2019 года в Банке проведена инвентаризация статей баланса, касающихся дебиторской и кредиторской задолженности, которая подтверждена Актами сверки расчетов с дебиторами и кредиторами.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П, Указанием Банка России № 3054-У в целях формирования годового отчета Банка за 2018 год были осуществлены бухгалтерские записи, отражающие корректирующие события после отчетной даты. При отражении событий после отчетной даты на счетах по учёту финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учёту финансового результата текущего года. В годовой отчётности за 2018 год отражены корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчётную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Были произведены следующие значительные корректировки:

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах №706 «Финансовый результат» в сумме 1 170 547 тысяч рублей по доходам и 1 148 080 тысяч рублей по расходам на балансовые счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- результаты переоценки группы объектов основных средств: отрицательной в сумме 20 685 тысяч рублей, положительной в сумме 260 тысяч рублей;
- начисление премии по итогам 2018 года и страховых взносов в сумме 7 541 тысяч рублей;
- создание резервов на возможные потери по ссудам в сумме 13 910 тысяч рублей;
- расходы, связанные с начислением обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и страховым взносам по ним в сумме 513 тысяч рублей;
- по отложенному налоговому обязательству в сумме 1 737 тысячи рублей;
- по отражению требования по налогу на прибыль в сумме 2 465 тысяч рублей.

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

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

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2018 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 21 504 тысячи рублей или на 95,71 %.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2018 год имеют следующую структуру:

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Наличные денежные средства	74 389	94 766
Средства в Банке России	37 711	59 296
	112 100	154 062

Средства в кредитных организациях Российской Федерации за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 января 2019 года составили 13 940 тысяч рублей, на 01 января 2018 года - 12 286 тысяч рублей.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 8 512 тысяч рублей, представляющая собой обязательные резервы, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования у Банка нет.

4.2. Чистая ссудная задолженность

Приоритетным направлением деятельности в 2018 году, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических и физических лиц.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по группам заемщиков:

	2018 год	2017 год
Кредиты и депозиты предоставленные, в т.ч.:	2 217 209	1 739 723
Субъектам малого и среднего бизнеса	811 274	692 074
Индивидуальным предпринимателям	282 289	123 314
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	57 230	61 877
Автокредиты	12 350	12 875
Иные потребительские ссуды	494 066	499 583
Депозиты в Банке России	560 000	350 000
Требования, признаваемые ссудами, в т.ч.	77 476	385 531
остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	75 859	383 124
приравненная к ссудной задолженность	1 617	2 407
Итого	2 294 685	2 125 254
Резерв сформированный	165 724	154 489
Итого за вычетом резерва	2 128 961	1 970 765

В 2018 году Банк размещал денежные средства в депозиты Банка России. Данный финансовый инструмент позволил Банку аккумулировать на краткосрочной основе средства, находящиеся на расчетных счетах клиентов и размещать их в краткосрочные депозиты в Банке России. За отчетный период заключено 176 сделок, получен процентный доход в размере 29 923 тысяч рублей.

В таблицах ниже представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Наименование показателя	На 01 января 2019 года		На 01 января 2018 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:	2 294 685	14 930	2 125 254	12 854
Категории качества:				
1	420 823	383	636 515	587
2	1 054 087	1 077	780 803	1 267
3	80 360	117	154 331	235
4	65 311	491	97 461	828
5	114 104	12 347	106 144	9 652
Депозиты в Банке России	560 000	515	350 000	285
В том числе объем просроченной задолженности	91 877	12 292	59 368	10 420
В том числе объем реструктурированной задолженности	105 393	0	66 757	0
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>4,6%</i>	<i>0,0%</i>	<i>3,1%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	223 584	12 646	196 583	10 153
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	165 724	12 646	154 489	10 153
2	23 825	19	14 779	18
3	12 450	25	20 735	57
4	15 345	255	32 265	429
5	114 104	12 347	86 710	9 649
Итого чистая ссудная задолженность	2 128 961	2 284	1 970 765	2 701

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери в 2018 году приведена в пунктах 5.2. и 5.5. пояснительной информации.

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

На конец отчетного периода 99,91% кредитного портфеля сконцентрировано в Саратовской области.

Все кредиты в отчетном периоде были предоставлены резидентам Российской Федерации.

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации.

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 093 563	815 388
Оптовая и розничная торговля	449 852	300 235
Строительство	138 443	129 409
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	83 796	60 464
Сельское хозяйство	124 561	92 001
Транспорт и связь	17 861	10 419
Обрабатывающие производства	52 689	27 099
Добыча полезных ископаемых	0	0
Прочие виды деятельности	226 361	194 804
На завершение расчетов		957
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 093 563	815 388
индивидуальным предпринимателям	282 289	123 314
Кредиты физическим лицам, в том числе по видам:	563 646	574 335
Ипотечные жилищные ссуды	57 230	61 877
Автокредиты	12 350	12 875
Иные потребительские ссуды	494 066	499 583

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

На 01 января 2019 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	91 877	24 059	74 256	119 647	594 147	753 223
Итого						1 657 209
На 01 января 2018 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	59 368	15 493	94 939	92 673	417 747	709 503
Итого						1 389 723

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

	На 01 января 2019г.	На 01 января 2018г.
Основные средства (остаточная стоимость)	121 861	139 917
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	699	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	50 037	2 103
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	22 326	22 857
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	3 534	2 481
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	138 902	130 951
Итого	337 359	298 309

Ниже представлено движение по категориям объектов основных средств в 2017 и 2018 годах:

Основные средства	Недвижимость	Автомобили	Компьютерная техника	Прочее имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	129 620	12 949	7 121	17 052	166 742
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	0	8 886	5 785	9 251	23 922
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	129 620	4 063	1 336	7 801	142 820
Амортизация за 2017 год	2 326	990	809	1 474	5 599
Ввод в эксплуатацию в 2017 году	0	0	646	264	910
Выбытие за 2017 год	0	0	0	0	0
Увеличение стоимости от переоценки	4 920	0	0	0	4 920
Уменьшение стоимости от переоценки	3 134	0	0	0	3 134
Списание амортизации при переоценке	2 326	0	0	0	2 326
Накопленная амортизация по выбывшим в 2017 году основным средствам	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на	129 080	12 949	7 767	17 316	167 112

01.01.2018г.					
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	0	9 876	6 594	10 725	27 195
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	129 080	3 073	1 173	6 591	139 917
Начисленная амортизация за 2018 года	2 432	1 304	909	1 396	6 041
Ввод в эксплуатацию в 2018 году	0	3 680	1 937	361	5 978
Выбытие в 2018 году	0	260	0	0	260
Увеличение стоимости от переоценки	260	0	0	0	260
Уменьшение стоимости от переоценки	18 253	0	0	0	18 253
Списание амортизации при переоценке	2 432	0	0	0	2 432
Накопленная амортизация в 2018 году основным средствам	0	260	0	0	260
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

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

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

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

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

Банк использует линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая

определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Последняя переоценка основных средств произведена по состоянию на 31 декабря 2018 года, для оценки недвижимости в составе основных средств Банк привлекал независимых оценщиков. Был заключен договор на оценку объектов недвижимости с ООО «Омега», ИНН 7453149562, оценщик Крылов Глеб Вячеславович, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 05.06.2017г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. 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 были отражены результаты переоценки недвижимости в составе основных средств в составе операций, относящихся к событиям после отчетной даты, совокупная балансовая стоимость недвижимости уменьшилась на 20 425 тысяч рублей.

Далее приводим информацию о балансовой стоимости основных средств, которая подлежала бы признанию, если бы основные средства, которые подлежат переоценке, учитывались бы по первоначальной стоимости, по состоянию на 01 января 2019 года:

Класс основных средств	Балансовая (справедливая) стоимость с учетом переоценки	Балансовая стоимость без учета переоценки
Здания	108 655	102 036
Итого	108 655	102 036

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

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, сумм компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка в 2018 году не было.

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

Ниже представлено движение по категориям (классам) нематериальных активов в 2017 году и в 2018 году:

Нематериальные активы	Интернет-сайт	Программные продукты	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	42	1 949	1 991
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	26	315	341
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	16	1 634	1 650
Ввод в эксплуатацию в 2017 году	300	965	1 265
Выбытие за 2017 год	42	0	42
Амортизация за 2017 год	16	403	419
Накопленная амортизация по выбывшим в 2017 году	27	0	27
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	300	2 914	3 214
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	15	718	733
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	285	2 196	2 481
Ввод в эксплуатацию в 2018 году	0	1 669	1 669
Выбытие в 2018 году	0	0	0

Начисленная амортизация за 2018 год	30	586	616
Накопленная амортизация по в 2018 году	0		0
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

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 имеют определенный срок использования. Метод амортизации нематериальных активов - линейный. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования у Банка отсутствуют.

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

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

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого

кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

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

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

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

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

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

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Справедливая стоимость на 01.01.2018г.	0	2 103	22 857	130 951
Поступление за 2018 года <i>в том числе, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам</i>	1 699	53 457	2 836	42 552
	1 699	48 528	2 836	42 552
Выбытие/реализация за 2018 года	1 000	8 890	0	34 601
Перевод объектов недвижимости в другую категорию	0	3 367	-3 367	0
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки	0	0	0	0
Результаты переоценки	0	0	0	0
Справедливая стоимость на 01.01.2019г.	699	50 037	22 326	138 902

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.

Определении 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 2018 году отсутствовало.

В 2018 году для оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 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 межрегиональной ассоциации оценщиков (СМАО), дата включения в реестр - 04 мая 2007 года, № согласно реестра-319, (местонахождение: 123007, г.Москва, Хорошевское ш., д.32).

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.

По результатам оценки на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не изменилась.

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 году Банком получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 4 696 тысяч рублей (в 2017 году: 1 407 тысяч рублей).

В отчетном периоде Банком получена прибыль от реализации: основных средств в размере 98 тысяч рублей; долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 4 246 тысяч рублей, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в размере 110 тысяч рублей. Результаты показаны в отчете о финансовых результатах в статьях. «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

4.4. Прочие активы и требование по текущему налогу на прибыль

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

2018 год

	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:	950	0	950	20 347	0	20 347	21 297
Требования по процентам	0	0	0	14 930	0	14 930	14 930
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	5 349	0	5 349	5 349
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	68	0	68	68

Прочее	950	0	950	0	0	0	950
Нефинансового характера, всего в том числе:	948	0	948	3 255	0	3 255	4 203
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	3 255	0	3 255	3 255
Расходы будущих периодов	156	0	156	0	0	0	156
Расчеты по услугам и мат.ценностям	792	0	792	0	0	0	792
Итого	1 898	0	1 898	23 602	0	23 602	25 500
Резерв под обесценение прочих активов	792		792	17 489		17 489	18 281
Итого после вычета резерва	1 106	0	1 106	6 113	0	6 113	7 219

2017 год

	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:	41	0	41	18 005	0	18 005	18 046
Требования по процентам	0	0	0	3 931	0	3 931	3 931
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	12 673	0	12 673	12 673
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц	0	0	0	74	0	74	74
Прочее	41	0	41	1 327	0	1 327	1 368
Нефинансового характера, всего в том числе:	2 763	0	2 763	3 282	0	3 282	6 045
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	3 282	0	3 282	3 282
Расходы будущих периодов	588	0	588	0	0	0	588
Расчеты по услугам и материальным ценностям	2 175	0	2 175	0	0	0	2 175
Итого	2 804	0	2 804	21 287	0	21 287	24 091
Резерв под обесценение прочих активов	2 175		2 175	12 426		12 426	14 601
Итого после вычета резерва	629	0	629	8 861	0	8 861	9 490

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2018 год			2017 год		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	186 971	24 389	211 360	184 401	10 688	195 089
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	64 836	0	64 836	66 242	0	66 242
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	11 062	2 491	13 553	10 689	2 779	13 468
Срочные вклады физических лиц	1 870 013	33 988	1 904 001	1 712 793	42 520	1 755 313
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	6 700	0	6 700	10 000	0	10 000
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 514	0	5 514	5 300	0	5 300
Итого	2 145 096	60 868	2 205 964	1 989 425	55 987	2 045 412

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

	2018 год	2017 год
<i>Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>	128	418
Прочая деятельность в области спорта	128	418
<i>Счета негосударственных финансовых организаций</i>	1 184	3 510
Деятельность страховых агентов и брокеров	1	1
Прочее финансовое посредничество	1 183	3 509
<i>Счета негосударственных коммерческих организаций</i>	205 229	190 693
Строительство	43 105	39 282
Оптовая торговля включая торговлю через агентов кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	37 096	32 439
Предоставление прочих видов услуг	22 815	19 605
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	21 050	18 918
Операции с недвижимым имуществом	12 717	11 429
Розничная торговля кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	9 676	8 696
Страхование	9 539	8 573
Добыча прочих полезных ископаемых	7 800	7 010
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами их техническое обслуживание и ремонт	5 767	5 182
Научные исследования и разработки	5 386	4 840
Здравоохранение и предоставление социальных усл.	4 024	3 543
Производство машин и оборудования	2 695	2 422
Деятельность по эксплуатации автомобильных дорог	2 667	10 000
Производство изделий медицинской техники средств измерений оптических приборов и аппаратуры часов	2 543	2 286
Деятельность сухопутного транспорта	2 337	2 100
Производство готовых металлических изделий	2 149	1 931
Издательская и полиграфическая деятельность тиражирование записанных носителей информации	2 111	1 897

Деятельность по организации отдыха и развлечений культуры и спорта	1 959	1 761
Производство электрических машин и электрооборудования	1 444	1 297
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 432	1 287
Деятельность связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1 212	1 089
Финансовое посредничество	1 088	978
Производство пищевых продуктов, включая напитки	921	828
Производство резиновых и пластмассовых изделий	853	766
Производство передач и распределение электроэнергии газа пара и горячей воды	599	538
Производство мебели и прочей продукции не включенной в другие группировки	520	467
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	479	430
Деятельность гостиниц и ресторанов	243	218
Предоставление персональных услуг	213	191
Текстильное производство	158	142
Удаление сточных вод отходов и аналогичная деятельность	155	140
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	104	93
Производство аппаратуры для радио телевидения и связи	94	85
Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	103	73
Связь	66	59
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки кроме мебели	64	58
Сельское хозяйство охота и предоставление услуг в этих областях	20	18
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	18	16
Производство одежды; выделка и крашение меха	5	5
Образование	2	1
<i>Счета негосударственных некоммерческих организаций</i>	17 033	15 768
Деятельность общественных объединений	11 718	12 329
Операции с недвижимым имуществом	4 216	2 728
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	487	315

Предоставление прочих видов услуг	273	177
Образование	255	165
Сельское хозяйство охота и предоставление услуг в этих областях	56	36
Строительство	27	17
Связь	1	1
Средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей	64 836	66 242
Средства физических лиц	1 917 554	1 768 781
ИТОГО	2 205 964	2 045 412

По состоянию на 01 января 2019 года и в течение отчетного периода Банк не имел неисполненных обязательств.

4.6. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

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

2018 год							
	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:	33 563	5	33 568	12 084	0	12 084	45 652
Обязательства по процентам перед физическими лицами	32 550	5	32 555	12 084	0	12 084	44 639
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	33	0	33	0	0	0	33
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	463	0	463	0	0	0	463
Расчеты по переводам		0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	517	0	517	0	0	0	517
Нефинансового характера, всего в том числе:	11 302	0	11 302	0	24	24	11 326
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 238	0	3 238	0	0	0	3 238
Расчеты с работниками по оплате труда	8 058	0	8 058	0	0	0	8 058
Расчеты по услугам и мат.ценностям	6	0	6	0	24	24	30
Итого	44 865	5	44 870	12 084	24	12 108	56 978
2017 год							
	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:	51 564	107	51 671	12 295	0	12 295	63 966

Обязательства по процентам перед физическими лицами	50 511	107	50 618	12 295	0	12 295	62 913
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	75	0	75	0	0	0	75
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	639	0	639	0	0	0	639
Расчеты по переводам		0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	339	0	339	0	0	0	339
Нефинансового характера, всего в том числе:	7 010	0	7 010	0	0	0	7 010
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 161	0	2 161	0	0	0	2 161
Расчеты с работниками по оплате труда	4 292	0	4 292	0	0	0	4 292
Расчеты по услугам и мат.ценностям	557	0	557	0	0	0	557
Итого	58 574	107	58 681	12 295	0	12 295	70 976

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 января 2019 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.

4.7. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

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

Наименование	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Отложенное налоговое обязательство (ОНО), отнесенное на счета по учету финансового результата	931	1 126
Отложенный налоговый актив (ОНА), отнесенный на счета по учету финансового результата	(7 543)	(8 669)
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету финансового результата	(6 612)	(7 543)
Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала	7 497	11 500
Отложенный налоговый актив, отнесенный на счета по учету добавочного капитала	0	0
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету добавочного капитала	7 497	11 500
Отложенный налоговый актив	0	0
Отложенное налоговое обязательство	885	3 957

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

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

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах (тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01 января 2019 года		На 01 января 2018 года	
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии
Условные обязательства кредитного характера	283 006	13 000	243 096	145
Резерв на возможные потери	4 224	869	3 875	1

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

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

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

4.9. Источники собственных средств

Уставный капитал Банка на 01 января 2019 года сформирован в сумме 217 956 032 рубля (на 01 января 2018 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 по справедливой стоимости.

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

Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости отражены в разделе 2. 1. «Оценка активов и обязательств».

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
По кредитным операциям, в т.ч.	230 803	263 583
юридических лиц	109 060	134 089
индивидуальных предпринимателей	31 071	21 165
физических лиц	90 672	108 329
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	29 923	15 509
Итого процентных доходов	260 726	279 092

	за 2018 год	за 2017 год
Процентные расходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по депозитам юридических лиц	718	601
по депозитам граждан	127 813	131 898
Итого процентных расходов	128 531	132 499

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

По состоянию на 1 января 2019 года Банком в полном объеме созданы резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям представлено ниже и в пункте 5.5.

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП	
			Резервы по начисленным процентным доходам	Резервы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах
Величина резервов на 01.01.2018г.	164 713	154 489	10 153	71
Сформировано резервов за счет расходов в 2018 году	237 769	224 075	5 574	8 120
Восстановлено резервов на доходы в 2018 году	222 663	212 647	2 743	7 273
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 2018 году	531	193	338	0
Величина резервов на 01.01.2019г.	179 288	165 724	12 646	918

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

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

	за 2018 год	за 2017 год
Сумма курсовых разниц	15 714	30 996

5.4. Информация о комиссионных доходах и расходах

	за 2018 год	за 2017 год
Комиссионные доходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
От открытия и ведения банковских счетов	2 190	2 421
От расчетного и кассового обслуживания	9 102	10 622
От осуществления переводов денежных средств	14 251	13 619
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	354	13
От других операций	183	1 769
Итого комиссионных доходов	26 080	28 444
	за 2018 год	за 2017 год

Комиссионные расходы	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
За расчетное и кассовое обслуживание	2 318	2 677
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	261	541
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 113	1 449
Итого комиссионных расходов	3 692	4 667

5.5. Информация об изменении резервов по прочим потерям

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по прочим активам	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Величина резервов на 01.01.2018г.	8 324	4 448	3 876
Сформировано резервов за счет расходов в 2018 году	174 930	29 275	145 655
Восстановлено резервов на доходы в 2018 году	172 492	28 054	144 438
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 2018 году	34	34	0
Величина резервов на 01.01.2019г.	10 728	5 635	5 093

5.6. Информация о прочих операционных доходах

Прочие операционные доходы	за 2018 год	за 2017 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4 770	7 027
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 696	1 407
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан РФ	1 720	1 838
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	260	0
Доходы от списания остатков со счетов ликвидированных организаций	195	109
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	110	
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	107	151
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	98	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	48	8
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	28	4
Прочие доходы	15	87
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	1	1
Доходы операционные от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами негосударственным коммерческим организациям	0	160
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	399
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	2 835
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	300
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	0	55
Итого комиссионных расходов	12 048	14 381

5.7. Информация об операционных расходах

Прочие операционные расходы	за 2018 год	за 2017 год
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	72 298	85 476
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	21 274	23 175
Другие организационные и управленческие расходы	17 825	14 220
Страхование	10 859	8 570
Амортизация по основным средствам	5 537	5 598
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 525	3 461
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 365	4 411
Реклама	4 290	2 123
Охрана	3 302	3 617
Расходы от списания стоимости запасов	1 611	1 760
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 222	1 297
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	789	1 459

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

Аудит	723	557
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	722	712
Амортизация по нематериальным активам	616	420
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	524	4 770
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	464	354
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	350	818
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	175	157
Представительские расходы	142	121
Служебные командировки	86	29
Подготовка и переподготовка кадров	69	201
Судебные и арбитражные издержки	60	15
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	39	39
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	12	0
По другим банковским операциям и сделкам	11	31
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	1 535
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	2 504
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	1 046
Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	0	15
Итого комиссионных расходов	151 890	168 491

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

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

	за 2018 год	за 2017 год
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	168	0
Налог на имущество	3 185	3 263
Уплаченная государственная пошлина и нотариальные расходы	1 266	1 395
Сбор за загрязнение окружающей среды	57	74
Транспортный налог	181	187
Земельный налог	319	202

Налог на прибыль (20%)	5 840	4 373
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	931	1 126
	11 947	10 620

Сверка расходов по налогу на прибыль организаций в сумме 5 840 тысяч рублей с результатом умножения бухгалтерской балансовой прибыли на ставку налога, который составил 1 547 тысяч рублей, показала разницу в сумме 4 293 тысяч рублей. Данная разница вызвана следующими основными факторами: включением в налоговый учет процентных доходов, относящихся к 2018 году, но отражаемых на счете по учету доходов в момент получения; разницей по расходам/доходам от формирования (восстановления) резервов на возможные потери, не участвующим при расчете налоговой базы; разницей по расходам на амортизацию основных средств; в налоговый учет не включаются расходы на благотворительность, социально-культурные мероприятия, расходы на выплаты персоналу материальной помощи; расходы по выплате вознаграждения Председателю Совета Директоров; в налоговый учет не включены доходы и расходы от переоценки.

В течение 2018 и 2017 годов новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

5.9. Информация о вознаграждении работникам

В 2015 году Советом Директоров утверждено «Положение о системе оплаты труда АО «Газнефтьбанк».

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:

	2018 год	2017 год	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	74 481	84 370	- 9 889
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	20 761	20 711	50
Другие расходы на содержание персонала	168	146	22
Итого расходы на персонал	95 410	105 227	- 9 817

В 2018 году произошло снижение размера расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам на 11,7 % в основном за счет снижения нефиксированной части оплаты труда в виде премии по итогам работы за отчетный период.

Ниже раскрывается информация о выплатах сотрудникам:

	2018 год	2017 год	Изменения, %
Оплата труда	57 338	58 309	-1,6%
Премии	17 143	26 061	-34,2%
Итого	74 481	84 370	11,7 %

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

В 2018 и 2017 годах Банк не производил затрат на исследования и разработки.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

6.1. 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 капиталом 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 Инструкций от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией от 06.12.2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и нормативными актами Банка России, Банк оценивает собственную достаточность капитала на основе ежедневного расчета величины капитала.

Уровень капитала в отчетном периоде не снижался ниже уровня **300** млн. рублей, а среднее значение составило **355,6** млн. рублей.

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

	01.01.2018	01.01.2018г.	Изменения за первое полугодие (в тыс.руб.)
<u>Базовый капитал</u>	315 040	301 524	13 516
- Уставный капитал	217 956	217 956	0
- Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе	86 887	73 046	13 841
прошлых лет	86 887	73 046	
отчетного года	0	0	
- Резервный фонд	13 731	13 003	728
- Показатель уменьшающие источники базового капитала	3 534	2 481	1 053
Добавочный капитал	0	0	0
<u>Основной капитал</u>	315 040	301 524	13 516
<u>Дополнительный капитал</u>	20 858	48 098	-27 240
<u>Собственные средства (капитал)</u>	335 898	349 622	-13 724

Данные на начало отчетного года (01.01.2018) перечислены с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

В течение 2018 года величина капитала складывалась на следующем уровне:

	01.01.2019	01.12.2018	01.11.2018	01.10.2018	01.09.2018	01.08.2018	01.07.2018	01.06.2018	01.05.2018	01.04.2018	01.03.2018	01.02.2018	01.01.2018
Базовый капитал	315 040	315 014	315 314	315 794	316 048	316 036	315 987	315 948	315 911	318 574	301 282	301 441	301 524
Основной капитал	315 040	315 014	315 314	315 794	316 048	316 036	315 987	315 948	315 911	318 574	301 282	301 441	301 524
Собственные средства	335 898	364 284	363 334	362 782	361 930	366 473	354 426	353 557	352 124	351 918	350 146	350 441	349 622

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством расчета достаточности величин нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2019 года составил **13,160%** (на 01 января 2018 года – 15,689%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **8,0%**.

Норматив достаточности базового капитала по состоянию на 01 января 2019 года составил **12,476%** (на 01 января 2018 года – 13,812%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **4,5%**.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 января 2019 года составил **12,476%** (на 01 января 2018 года – 13,812%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **6,0%**.

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

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка на 01.01.2019г. составляет 94,08%.

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

В отчетном периоде у АО «Газнефтьбанк» инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) не было.

Нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала), установленные 180-И «Об обязательных нормативах банков», в течение отчетного периода выполнены со следующими значениями

Дата отчетного периода	Дата предыдущего периода	Норматив достаточности базового капитала банка (в процентах)			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	Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период
01.02.2018	01.02.2017	4,5	13,766	12,745	6	13,766	12,745	8	13,806	13,747
01.03.2018	01.03.2017	4,5	13,868	12,741	6	13,868	12,741	8	13,806	13,736
01.04.2018	01.04.2017	4,5	13,806	12,820	6	13,806	12,820	8	15,083	13,951
01.05.2018	01.05.2017	4,5	13,387	12,563	6	13,387	12,563	8	14,640	13,690
01.06.2018	01.06.2017	4,5	12,438	13,057	6	12,438	13,057	8	13,674	14,267
01.07.2018	01.07.2017	4,5	12,143	13,269	6	12,143	13,269	8	13,387	14,593
01.08.2018	01.08.2017	4,5	12,240	13,210	6	12,240	13,210	8	13,948	14,588
01.09.2018	01.09.2017	4,5	12,110	13,282	6	12,110	13,282	8	13,631	14,747
01.10.2018	01.10.2017	4,5	12,424	13,454	6	12,424	13,454	8	14,022	15,148
01.11.2018	01.11.2017	4,5	12,105	13,552	6	12,105	13,552	8	13,710	15,311
01.12.2018	01.12.2017	4,5	12,085	13,623	6	12,085	13,623	8	13,736	15,462
01.01.2019	01.01.2018	4,5	12,476	13,812	6	12,476	13,812	8	13,160	15,689

В течение отчетного периода нормативы достаточности базового капитала, 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".

6.2. Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала

Банк не использовал гибридные инструменты пополнения капитала в отчетном периоде.



Таким образом, структура капитала достаточно проста и консервативна, это, прежде всего, уставный капитал, средства резервного фонда и нераспределенная прибыль прошлых лет. Банк не привлекал субординированные кредиты и депозиты. Основным инструментом увеличения капитала является прибыль от текущей деятельности.

Уставный капитал Банка на 01.01.2019г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.01.2018г. 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

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

Резервный фонд составляет:

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Резервный фонд	13 731	13 003

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на отчетную дату составляет **86'887** тысяч рублей и состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	86 887	73 046

6.3. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- Соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Федеральном 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 показатели 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, т.е. 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 базового капитала Банка, достаточности основного капитала Банка и показателя финансового рычага 2018 года приведена ниже в таблице:

	Минимальное значение		Максимальное значение		Минимальное нормативное значение
	%	Дата	%	Дата	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, Н1.0.(%)	13,160%	01.01.2019	15,083%	01.04.2018	$\geq 8,0$
Норматив достаточности базового капитала Банка, Н1.1 (%)	12,085%	01.12.2018	13,868%	01.03.2018	$\geq 4,5$
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%)	12,085%	01.12.2018	13,868%	01.03.2018	$\geq 6,0$
Показатель финансового рычага, Н1.4 (%)	11,595%	01.10.2018	12,716%	01.04.2018	$\geq 3,0$

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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.



7.1. 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, 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.

7.2. 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.

7.3. 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

7.4. 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);
- О размере капитала и текущей внутренней оценке достаточности капитала Банка (ежедневно);
- Информация о достижения 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.

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.

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 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. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

Банк, в целях снижения риска по кредитным операциям, формирует (адекватные) достаточные резервы на возможные потери по ссудам. Коэффициент резервирования рассчитывается в соответствии с формулами, определенными внутренним документом Банка. В Банке действует бальная система внутренней классификации заемщиков в зависимости от уровня кредитного риска.

Кроме этого, Банк минимизирует кредитный риск путем активного использования инструментов залога имущества и поручительств юридических и физических лиц.

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.

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.

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 2018 году Банк получил в результате обращения взыскания земельные участки в сумме 1 699 тыс. руб., здания в сумме 56 293 тыс. руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 42 552 тыс. руб.

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

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в пункте 4.2. пояснительной информации.

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

в тыс.руб.

Номер		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	2 148 544	1 851 815	171 884
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	2 148 544	1 851 815	171 883
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	14 926	11 712	1 194
	в том числе:			

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

17	при применении стандартизированного подхода	14 926	11 712	1 194
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	388 850	364 863	31 108
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	
21	при применении стандартизированного подхода	388 850	364 863	31 108
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)	2 552 320	2 228 390	204 186

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

тыс.руб.

	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.01.2019 года			Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, на 01.01.2019 года		
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.1	Для расчета Н1.2	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.1	Для расчета Н1.2
Активы, включенные во II группу риска	0	0	0	44 451	44 451	44 451
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 566 097	1 538 967	1 538 967	1 509 870	1 466 008	1 466 008
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	433 588	433 588	433 588	429 025	429 025	429 025
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	0	0	0	3 870	3 870	3 870
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	148 859	148 859	148 859	128 285	128 285	128 285
Величина операционного риска (ОР*12,5)	388 850	388 850	388 850	380 854	380 854	380 854
Величина рыночного риска (РР)	14 926	14 926	14 926	14 284	14 284	14 284

Величина активов I группы риска, для расчета Н1.0, до взвешивания на 01 января 2019 года составляет 681'127 тысяч рублей (среднее значение за 2018 год – 547'205 тысяч рублей).

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредитных организаций	0	0
МБК/МБД	0	0
учтенные векселя	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
Юридических лиц	1 171 039	1 200 919
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 093 563	815 388
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	77 476	385 531
Физические лица	563 646	574 335
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные ссуды	57 230	61 877
Автокредиты	12 350	12 875
Иные потребительские ссуды	494 066	499 583
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
ИТОГО	1 734 685	1 775 254

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

	тыс.руб.
1. Формирование (доначисление) резерва за 2018г., в том числе вследствие:	229 649
1.1. выдачи ссуд	108 351
1.2. изменение качества ссуд	41 046
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.5. иных причин	80 252
2. Восстановление (уменьшение) резерва за 2018г., в том числе вследствие:	215 920
2.1. списание безнадежных ссуд	531
2.2. погашение ссуд	98 515
2.3. изменение качества ссуд	67 985
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	48 889

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

	тыс.руб.	
	Величина риска (КРЗ)	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	464 199	280 819
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	183 196	156 673
СТРОИТЕЛЬСТВО	152 488	110 115
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	81 685	76 625
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	81 258	73 500
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	72 186	42 568
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	42 384	16 237
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	9 626	61 924
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	9 542	10 186
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	8 000	12 422
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	7 182	5 443
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 470	10 181

Географическое распределение кредитного риска

	тыс.руб.	
	Величина риска (КРЗ)	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Россия в том числе	1 686 215	1 432 663

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Саратовская область	1 641 273	1 338 446
Москва (Московская область)	44 942	94 218

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, на 01.01.2019г.

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 № 283-П		по решению уполномочен-ного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12 553	51,000%	6 402	51,000%	6 402	0,000%	0
1.1	ссуды	12 553	51,000%	6 402	51,000%	6 402	0,000%	0
2	Реструктурированные ссуды	105 393	11,956%	12 601	1,049%	1 105	-10,907%	-11 496
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	142 168	21,481%	30 539	1,356%	1 928	-20,125%	-28 611
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	55 351	16,388%	9 071	1,380%	764	-15,008%	-8 307
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	41 139	14,794%	6 086	1,512%	622	-13,282%	-5 464
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде на 57,8% вырос объем реструктурированных ссуд, основной причиной реструктуризации это снижение процентных ставок по ранее выданным кредитам, в результате снижения стоимости размещенных ресурсов в целом по стране.

Значение показателя «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам» за отчетный период, выросло на 84,4 млн. руб. по сравнению с данными на 01.01.2018г., в связи с увеличением клиентской базы и рефинансированием ссудной задолженности в других кредитных организациях.

В отчетном периоде существенно снизился объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Значение данного показателя составило 55,3 млн.руб., что ниже уровня 01.01.2018г. на 59,4%, в связи с погашением клиентами кредита (или транша), направленного через третьих лиц на погашение обязательств перед другой кредитной организацией.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019г.

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	2 468 223	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	12 471	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	365 417	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 287 895	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	530 771	0
8	Основные средства	0	0	266 457	0
9	Прочие активы	0	0	5 212	0

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

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

Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности на 01.01.2019г.

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	132 642	0	0	0	0
2.	Ссуды физических лиц, в том числе	212 322	0	0	0	0
2.1.	ипотечные кредиты	12 012	0	0	0	0
2.2.	автокредиты	9 230	0	0	0	0
2.3.	потребительские кредиты	191 080	0	0	0	0
	ИТОГО	344 964	0	0	0	0

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 требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР.

АО «Газнефтьбанк» не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска.

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

В отчетном периоде 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.

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков, в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей

(характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

В соответствии с Положением об организации управления операционным риском, утвержденным Советом Директоров 01 февраля 2016 года, разработанным в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и Положением №346-П от 03.11.2009 года «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Банк осуществляет управление, мониторинг, регулирование, минимизацию и контроль операционного риска. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным.

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

Наименование показателя (в тыс.руб.)	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Операционный риск, всего	31 108	29 189
В том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	622 168	583 783
в том числе		
Чистые процентные доходы	419 170	412 184
Чистые непроцентные доходы	202 998	171 599

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.

Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Банк принимает на себя рыночный риск, который включает в себя такие его составляющие как процентный, валютный, фондовый и товарный риски 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, контроль и минимизации величины рыночного риска. Рыночный риск Банка за отчетный период представлен только валютным риском

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

Расчет валютного риска осуществляется в соответствии с рекомендациями 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. Нарушений лимитов за отчетный период не было. В отчетном периоде банк совершал различные наличные, безналичные валютные операции только с долларом США и ЕВРО.

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

Сведения о величине рыночного риска за 2018 год

тыс.руб.

	Величина рыночного риска	в том числе:			
		Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска	Величина процентного риска
01.01.2018	11 712,00	936,96	-	-	-
01.02.2018	12 293,00	983,44	-	-	-
01.03.2018	13 257,00	1 060,56	-	-	-
01.04.2018	16 292,00	1 303,36	-	-	-
01.05.2018	14 203,00	1 136,24	-	-	-
01.06.2018	12 510,00	1 000,80	-	-	-
01.07.2018	13 498,00	1 079,84	-	-	-
01.08.2018	13 577,00	1 086,16	-	-	-
01.09.2018	20 163,00	1 613,04	-	-	-
01.10.2018	13 359,00	1 068,72	-	-	-
01.11.2018	13 015,00	1 041,20	-	-	-
01.12.2018	14 310,00	1 144,80	-	-	-
01.01.2019	14 926,00	1 194,08	-	-	-

Составляющие Рыночного риска	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.	210,989	200,15
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.	3,38	2,66
Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.	14 926	11 712
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	4,44%	3,35%
валютный риск (8% от открытых позиций)	1 194,08	936,96
процентный риск	-	-
фондовый риск	-	-
товарный риск	-	-
Итого	1 194,08	936,96
Итого с коэффициентом 12,5	14 926	11 712

- 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

Банк участвует в торгах на ММВБ, используя инструмент «валютный своп» (комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму валюты). Свop исполняется как правило внутри одного торгового дня, либо на следующий торговый день. Так как цены обоих противоположных сделок определены при заключении сделок и СВОП закрывается внутри торгового дня (либо на следующий торговый день), т.е. цены сделок в обе стороны известны заранее и закреплены договорами – эти операции считаются сделками с нулевым рыночным риском.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Банк не применяет собственных внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Оценка рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 года «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск.

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

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

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

Показатели процентного риска

Наименование показателя	01.01.2019г.	01.01.2018г
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.)	42 640	23 485
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.)	17 988	14 659
Показатель процентный риск	6,63%	2,52%

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 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.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов.

Риск ликвидности оценивается согласно Положению об оценке, управлению и контролю ликвидности, введенного в действие с 01 февраля 2016 года, разработанного в соответствии с законодательством РФ, которым установлено:

- 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 управляет:

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

Методами поддержания банковской ликвидности при управлении активами могут выступать:

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

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, 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

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

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

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

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

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

Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2018 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	155 575	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	350 000	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 513	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	389 905	70 465	44 357	107 529	253 304	536 930
Прочие активы	2 446	0	0	0	0	13 096
Всего активов (1 и 2 группы активов)	899 439	70 465	44 357	107 529	253 304	550 026

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

Средства клиентов, из них	374 154	168 035	220 849	212 223	419 665	712 796
вклады физических лиц	97 534	168 026	220 849	212 223	414 365	712 796
Прочие обязательства	8 776	726	0	0	0	0
Всего обязательств	382 930	168 761	220 849	212 223	419 665	712 796
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	243 241	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	273 268	-98 296	-176 492	-104 694	-166 361	-162 770

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

Показатели ликвидности	на 01 янв. 2018г.	на 01 фев. 2018г.	на 01 март. 2018г.	на 01 апр. 2018г.	на 01 мая 2018г.	на 01 июн. 2018г.	на 01 июл. 2018г.	на 01 авг. 2018г.	на 01 сент. 2018г.	на 01 окт. 2018г.	на 01 нояб. 2018г.	на 01 дек. 2018г.	на 01 янв. 2019г.
H2 $\geq 15\%$	46,4	42,3	166,0	134,7	125,9	42,9	40,5	34,9	48,3	115,2	88,0	27,7	59,7
H3 $\geq 50\%$	207,0	194,7	204,7	189,5	177,4	164,3	140,2	177,3	155,4	149,3	132,8	123,9	149,1

Банк соблюдал нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (H2, H3 и H4), установленные Банком России на ежедневной основе, со значительным запасом в течение отчетного периода.

По состоянию на 01 января 2019 года норматив H3 равен 149,1 % при минимально допустимом значении 50% (по состоянию на 01.01.2018 года 207.0%).

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

В течении 2018 года Банк активно размещал свободные денежные средства в депозиты Банка России с целью поддержания ликвидности.

По состоянию на 01 января 2019 года сумма депозитов в Банке России составляла 560 000 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 350 000 тыс. руб.).

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 контроля 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 проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

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".

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 ее 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 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.

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

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

на 01.01.2019 года

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

на 01.01.2018 года

Состав активов	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Активы всего, в том числе:	1 807 559	74 450	1 121	88	7 415	65 826	211 255	169 161
Предоставленные кредиты	1 389 723	59 368	1 039	84	7 217	51 028	194 176	152 082
Требования, признаваемые ссудами	385 531	2 407	0	0	0	2 407	2 407	2 407
Процентные требования	12 854	10 420	53	4	0	10 363	10 153	10 153
Прочие требования	19 451	2 255	29	0	198	2 028	4 519	4 519

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01.01.2018 года – 5,2%, на 01.01.2018 года 3,3%.

7.6. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	На 01 января 2019г.	На 01 января 2018г.
Поручительство	4 675 210	3 811 277
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	11 946	11 946
Имущество, принятое в обеспечение	2 611 527	2 274 863

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 января 2019 года составила 390 930 тысяч рублей, на 01 января 2018 года - 551 473 тысяч рублей.

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

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

Требования и условные обязательства по операциям со связанными с Банком сторонами	На 01 января 2019 года			На 01 января 2018 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	5 100	0	36 193	1 600	0	32 380
Сформированный РВПС	0	0	8 886		0	8 000
Сумма чистых требований по ссудной задолженности	5 100	0	27 307	1 600	0	24 380
Процентный доход от предоставленных ссуд	413	253	4 118	224	220	3 840
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	0	1 500	0	0	3 000	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 2018 и 2017 годов, представлена ниже:

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего	22 405	16 147
в т.ч.:		
акционеры	4 500	0
ключевой управленческий персонал	13 620	13 807
прочие связанные стороны	4 285	2 340
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего	15 092	17 783
в т.ч.:		
акционеры	1 000	0
ключевой управленческий персонал	13 620	15 204
прочие связанные стороны	472	2 579

Расходы по операциям аренды акционерам Банка в 2018 и 2017 годах отсутствовали.

Остатки на расчетных счетах денежных средств, привлеченных от связанных сторон, на 01 января 2019 года составили 84 тысяч рублей, на 01 января 2018 года – 507 тысяч рублей. Доходы от расчетно-кассового обслуживания в 2018 году составили 97 тысяч рублей, в 2017 году – 106 тысяч рублей.

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

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

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

Участие Банка в других организациях отсутствует.

7.8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

По состоянию на 01 января 2019 года списочная численность персонала составила 143 человека, что на 6 единиц меньше показателя на 01 января 2018 года. Управленческий персонал, к которому относятся члены Правления АО «Газнефтьбанк», на 01 января 2019 года составил 4 человека. К числу работников, ответственных за принимаемые риски отнесены 11 лиц, члены Правления, в том числе, являются работниками, ответственными за принимаемые риски.

	2018 год	2017 год	тыс.руб. Изменения
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски	28 693	37 694	-23,8 %
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	38,5 %	44,1%	
Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	19 029	26 816	-29,0%
<i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>	25,5 %	31,4 %	

Краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги) в 2018 году начислялась в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) в сумме 3 675 тыс. рублей. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оценены как величина ожидаемых затрат кредитной организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск и страховых взносов, относящихся к этим обязательствам, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Долгосрочные вознаграждения, в том числе вознаграждения по окончании трудовой деятельности, пенсионные выплаты, выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, выходные пособия и другие выплаты, относимые к долгосрочным вознаграждениям, в 2018 году системой оплаты труда не предусмотрены.

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

При совершении сделок по уступке прав требований АО «Газнефтьбанк» решает задачи по оптимизации кредитных рисков и их влиянии на капитал. За 2018 год Банком была проведена одна сделка по уступке права требования по кредитному договору. В

связи с осуществлением данной сделки Банк не подвергался каким-либо видам рисков, т.к. все риски переходили контрагенту в день подписания договора.

Учет сделки по уступке прав требований осуществлялся как продажа. По договору прибыль и убыток по сделке не возникли.

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

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

Функции, выполняемые Банком	Категория качества ссуды	Размер риска актива до совершения уступки прав требований, %	Сумма договора, тыс.руб.	Стоимость требований по уступаемому праву, тыс.руб.	Доля переданного кредитного риска, %	Размер риска после совершения уступки прав требований, %	Прибыль (убыток) от реализации прав требований, тыс.руб.
Первоначальный кредитор	5	100	7 212	7 212	100	0	0

8. 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	74 389	х	х
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	46 223	х	х
Обязательные резервы	2.1	8 512	х	х
Средства в кредитных организациях	3	13 940	х	х
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	х	126 040	5.2	112 100

Разница в сумме 13 940 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 2018 году и 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	2018 год	2017 год
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-108 278	-60 374
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	39 467	42 562
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	26 849	13 581
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-41 962	-4 231

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	2018 год	2017 год
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, полученная в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	53 063	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	42 552	77 299
Итого неденежная инвестиционная деятельность	95 615	77 299

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1	1
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	1

10. Соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Банк признаёт эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между Банком, его акционерами и партнёрами. Банк также осознаёт важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления для минимизации рисков, поддержки долгосрочного экономического роста Банка, укрепления его рыночных позиций и увеличения прибыли. Важной задачей Банка является соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

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



«01» марта 2019 года