

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"  
(акционерное общество)  
за 9 месяцев 2019 года**

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

## **1. Общие сведения о Банке**

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

**Сокращенное наименование:** АО «Газнефтьбанк»

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

**Дата регистрации Банком России:** 28.02.1995г.

**Регистрационный номер:** 3223

**Основной государственный регистрационный номер:** 1026400001870

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

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

**Идентификационный номер налогоплательщика:** 6453031840

**Банковский идентификационный код (БИК):** 046311902

**Номер контактного телефона:** (8452) 633-111

**Адрес электронной почты:** office@gazneftbank.ru

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

## **Лицензии Банка:**

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

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

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

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

АО «Газнефтьбанк» является участником:

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

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

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

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 октября 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.

<b>АКЦИОНЕРЫ БАНКА</b>	<b>На 01 октября 2019 года</b>	<b>На 01 января 2019 года</b>
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%
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**Совет директоров Банка:**

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

**Члены Совета директоров:**

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

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

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

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

**Правление Банка:**

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления - Белик Леонид Валентинович

Заместитель Председателя Правления – Дмитриев Виктор Михайлович

Главный бухгалтер – Сидорова Ольга Николаевна.

Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

Главной целью и задачей 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.

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

	9 месяцев 2019 года	2018 год
Предоставленные кредиты и депозиты	2 279 639	2 217 209
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	23 383	75 859
Вложения в ценные бумаги	0	0
Средства клиентов	2 245 103	2 205 964
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Доходы Банка	427 572	1 169 474
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы Банка	417 648	1 161 739
Налог на прибыль	3 032	5 840
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	61	931
Чистая прибыль	6 831	964

АО «Газнефтьбанк» - кредитная организация, имеющая стабильное финансовое положение, занимающая свою "нишу" на региональном банковском рынке. В число основных операций Банка, оказавших наиболее существенное влияние на формирование финансового результата, вошли: кредитование физических и юридических лиц, размещение депозитов в Банке России, операции покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», , комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы - в части расходов.

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. По итогам 9 месяцев 2019 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 9 924 тысяч рублей, после налогообложения – 6 831 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 9 месяцев 2019 года		за 9 месяцев 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	163 402	38,22	171 962	19,59
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	32 508	7,60	22 070	2,52
По операциям с иностранной валютой	63 903	14,95	355 340	40,48
Восстановление сумм со счетов резервов	138 473	32,38	305 542	34,81
Комиссии полученные	18 265	4,27	18 616	2,12
Прочие доходы	11 021	2,58	4 281	0,48
<b>Итого доходов</b>	<b>427 572</b>	<b>100,0</b>	<b>877 811</b>	<b>100,0</b>
Расходы	за 9 месяцев 2019 года		за 9 месяцев 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	92 754	22,21	96 271	11,24
По операциям с иностранной валютой	62 006	14,84	342 878	40,02
Операционные расходы	102 488	24,54	102 894	12,01
Отчисления в резервы на возможные потери	154 934	37,10	308 278	35,98
Прочие расходы	5 466	1,31	6 460	0,75
<b>Итого расходов</b>	<b>417 648</b>	<b>100,0</b>	<b>856 781</b>	<b>100,0</b>
<b>Балансовая прибыль до налогообложения</b>	<b>9 924</b>		<b>21 030</b>	
<b>Налог на прибыль</b>	<b>3 032</b>		<b>6 844</b>	
<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>61</b>		<b>450</b>	
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>6 831</b>		<b>13 736</b>	

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 октября 2019 года составили 7 749 тысяч рублей. В течение года все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов соблюдались в полной мере в соответствии с Положением Банка России № 507-П от 01.12.2015г. По результатам расчета суммы страховых выплат в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Банком за 9 месяцев 2019 года была перечислена в полном объеме сумма в размере 9 394 тысяч рублей.

## **2. Принципы и методы оценки, учета существенных операций и событий и подготовки отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные форм отчетности Банка – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, отражены в рублях по установленным Банком России на отчетную дату официальным курсам соответствующих иностранных валют по отношению к рублю.

В 2019 году бухгалтерский учет в АО «Газнефтьбанк» велся в соответствии с "Положением о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" № 579-П (утв. Банком России 27.02.2017г. с учетом последующих изменений и дополнений) и Учетной политикой. Учетная политика - совокупность способов ведения бухгалтерского учета, применяемых Банком для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

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

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

### **2.1. Оценка активов и обязательств**

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.

Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящим приложением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

#### **2.1.1. Классификация и последующая оценка финансовых активов**

Категории оценки: Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- Оценивает по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- Оценивает по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оценивает по амортизируемой стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом. И характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно: является ли целью

1. Только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
2. Получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»)
3. Если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Характеристики денежных потоков: Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет суммы долга и процентов. Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении оценки Банк рассматривает, соответствует ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска. Временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

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

В 2019 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 2019 году***

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. Корректировок по данным о базовой и раздвоенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

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

### **3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

В графе 5 бухгалтерского баланса приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчетный год, приведенные в соответствии с Порядком составления и представления отчетности согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", а именно согласно новому порядку пересчитаны статьи: «Чистая ссудная задолженность»; «Прочие активы»; «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости»; «Прочие обязательства» (изменен порядок формирования статей в части отнесения начисленных процентов).

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года имеют следующую структуру:

#### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01 октября 2019 года	на 01 января 2019 года
Наличные денежные средства	69 351	74 389
Средства в Банке России	40 700	37 711
	<b>110 051</b>	<b>112 100</b>

Средства в кредитных организациях Российской Федерации за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 октября 2019 года составили 13 248 тысяч рублей, на 01 января 2019 года - 13 940 тысяч рублей.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 7 749 тысяч рублей, представляющая собой обязательные резервы, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

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

### 3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Далее представлена структура ссудной задолженности:

	на 01 октября 2019 года	на 01 января 2019 года
<b>Кредиты и депозиты предоставленные, в т.ч.:</b>	<b>2 279 639</b>	<b>2 217 209</b>
Субъектам малого и среднего бизнеса	721 343	811 274
Индивидуальным предпринимателям	206 936	282 289
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	60 362	57 230
Автокредиты	13 871	12 350
Иные потребительские ссуды	532 127	494 066
Депозиты в Банке России	745 000	560 000
<b>Требования, признаваемые ссудами, в т.ч.</b>	<b>1 612</b>	<b>77 476</b>
остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	0	75 859
приравненная к ссудной задолженность	1 612	1 617
<b>Итого</b>	<b>2 281 251</b>	<b>2 294 685</b>
Резерв сформированный	170 419	165 724
Чистые процентные требования по предоставленным кредитам	2 922	2 830
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность (строка 5а формы 0409806)*</b>	<b>X</b>	<b>2 131 791</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 формы 0409806)*</b>	<b>2 113 754</b>	<b>X</b>

\*Согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 Бухгалтерского баланса и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а Бухгалтерского баланса заполнению не подлежат.

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

В таблицах ниже представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	На 01 октября 2019 года		На 01 января 2019 года	
Наименование показателя	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
<b>Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:</b>	<b>2 281 251</b>	<b>42 634</b>	<b>2 294 685</b>	<b>14 930</b>
Категории качества:				
1	273 236	664	420 823	383

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

2	993 105	1 677	1 054 087	1 077
3	103 358	161	80 360	117
4	34 861	12	65 311	491
5	131 691	39 615	114 104	12 347
Депозиты в Банке России	745 000	505	560 000	515
<b>В том числе объем просроченной задолженности</b>	<b>127 825</b>	<b>40 492</b>	<b>91 877</b>	<b>12 292</b>
<b>В том числе объем реструктурированной задолженности</b>	<b>125 229</b>	<b>0</b>	<b>105 393</b>	<b>0</b>
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>5,5%</i>	<i>0,0%</i>	<i>4,6%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	210 575	39 718	223 584	12 646
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества</b>	<b>170 419</b>	<b>39 718</b>	<b>165 724</b>	<b>12 646</b>
2	23 916	63	23 825	19
3	16 360	34	12 450	25
4	9 402	6	15 345	255
5	120 741	39 615	114 104	12 347
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	X	X	X
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 110 832</b>	<b>2 916</b>	<b>2 128 961</b>	<b>2 284</b>

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

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

На конец отчетного периода 99,08% кредитного портфеля сконцентрировано в Саратовской области.

Все кредиты в отчетном периоде были предоставлены резидентам Российской Федерации.

Информация о распределении кредитного риска юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности представлена в разделе 6.4. отчета.

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

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

<b>На 01 октября 2019 года</b>	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	126 213	23 827	142 011	148 513	337 181	756 894
<b>Итого</b>						<b>1 534 639</b>
<b>На 01 января 2019 года</b>	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	91 877	24 059	74 256	119 647	594 147	753 223
<b>Итого</b>						<b>1 657 209</b>

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

	<b>На 01 октября 2019г.</b>	<b>На 01 января 2019г.</b>
Основные средства (остаточная стоимость)	118 404	121 861
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	699	699
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	44 567	50 037
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	22 326	22 326
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	3 484	3 534
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	138 902	138 902
<b>Итого</b>	<b>328 382</b>	<b>337 359</b>

Ниже представлено движение по категориям объектов основных средств за 9 месяцев 2019 года и в 2018 году:

<b>Основные средства</b>	<b>Недвижимость</b>	<b>Автомобили</b>	<b>Компьютерная техника</b>	<b>Прочее имущество</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018г.</b>	<b>129 080</b>	<b>12 949</b>	<b>7 767</b>	<b>17 316</b>	<b>167 112</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	0	9 876	6 594	10 725	27 195

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018г.</b>	<b>129 080</b>	<b>3 073</b>	<b>1 173</b>	<b>6 591</b>	<b>139 917</b>
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
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>108 655</b>	<b>16 369</b>	<b>9 704</b>	<b>17 677</b>	<b>152 405</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	0	10 920	7 503	12 121	30 544
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>108 655</b>	<b>5 449</b>	<b>2 201</b>	<b>5 556</b>	<b>121 861</b>
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2019 года	1 553	922	945	1 109	4 529
Ввод в эксплуатацию за 9 месяцев 2019 года	0	0	688	384	1 072
Выбытие за 9 месяцев 2019 года	0	2 567			2 567
Увеличение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по выбывшим за 9 месяцев 2019 году основным средствам	0	2 567	0	0	2 567
<b>Балансовая стоимость на 01.10.2019г.</b>	<b>108 655</b>	<b>13 802</b>	<b>10 392</b>	<b>18 061</b>	<b>150 910</b>
Накопленная амортизация на 01.10.2019г.	1 553	9 275	8 448	13 230	32 506
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2019г.</b>	<b>107 102</b>	<b>4 527</b>	<b>1 944</b>	<b>4 831</b>	<b>118 404</b>

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за 9 месяцев 2019 года составила 1 072 тысячи рублей.

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

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

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

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

Банк использует линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 октября 2019 года:

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

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

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

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

Ниже представлено движение по категориям (классам) **нематериальных активов** в 2018 году и за 9 месяцев 2019 года:

Нематериальные активы	Интернет-сайт	Программные продукты	Итого
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



**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

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
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>300</b>	<b>4 583</b>	<b>4 883</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	45	1 304	1 349
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>255</b>	<b>3 279</b>	<b>3 534</b>
Ввод в эксплуатацию за 9 месяцев 2019 года	0	501	501
Выбытие за 9 месяцев 2019 года	0	0	0
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2019 года	22	529	551
Накопленная амортизация по выбывшим за 9 месяцев 2019 года нематериальным активам	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 01.10.2019г.</b>	<b>300</b>	<b>5 084</b>	<b>5 384</b>
Накопленная амортизация на 01.10.2019г.	67	1 833	1 900
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2019г.</b>	<b>233</b>	<b>3 251</b>	<b>3 484</b>

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология). Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, интернет-сайт, патенты и другие. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии

с намерениями руководства Банка. Последующая оценка нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов происходит по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Все нематериальные активы имеют определенный срок использования. Метод амортизации нематериальных активов - линейный. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования у Банка отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
<b>Справедливая стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>699</b>	<b>50 037</b>	<b>22 326</b>	<b>138 902</b>
Поступление за отчетный период	0	0	0	94

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

в том числе, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	0	0	0	0
Выбытие/реализация за отчетный период	0	5 470	0	94
Перевод объектов недвижимости в другую категорию	0	0	0	0
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки	0	0	0	0
Результаты переоценки	0	0	0	0
<b>Справедливая стоимость на 01.10.2019г.</b>	<b>699</b>	<b>44 567</b>	<b>22 326</b>	<b>138 902</b>

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

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

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

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

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

подобное. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин: стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму

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

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

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

Для оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 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 периоде Банком получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 4 966 тысяч рублей.

В отчетном периоде Банком получена прибыль от реализации основных средств в размере 1 021 тысяч рублей, доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 783 тысячи рублей, от реализации долгосрочных активов – 1 тысячу рублей, расходы – 603 тысячи рублей. Результаты показаны в отчете о финансовых результатах в статьях «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

### 3.4. Прочие активы и требование по текущему налогу на прибыль

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

на 01 октября 2019 года

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>23 383</b>	<b>0</b>	<b>23 383</b>	<b>22 371</b>	<b>0</b>	<b>22 371</b>	<b>45 754</b>
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	20 456	0	20 456	20 456
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	101	0	101	101
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	23 383		23 383			0	23 383
Прочее		0	0	1 814	0	1 814	1 814
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>2 191</b>	<b>0</b>	<b>2 191</b>	<b>2 551</b>	<b>0</b>	<b>2 551</b>	<b>4 742</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	2 551	0	2 551	2 551
Расчеты по услугам и мат.ценностям	2 191	0	2 191	0	0	0	2 191
<b>Итого</b>	<b>25 574</b>	<b>0</b>	<b>25 574</b>	<b>24 922</b>	<b>0</b>	<b>24 922</b>	<b>50 496</b>
Резерв под обесценение прочих активов	2 191		2 191	22 329		22 329	24 520
<b>Итого после вычета резерва</b>	<b>23 383</b>	<b>0</b>	<b>23 383</b>	<b>2 593</b>	<b>0</b>	<b>2 593</b>	<b>25 976</b>

на 01 января 2019 года

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>950</b>	<b>0</b>	<b>950</b>	<b>16 635</b>	<b>0</b>	<b>16 635</b>	<b>17 585</b>
Требования по процентам	0	0	0	11 218	0	11 218	11 218
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
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>948</b>	<b>0</b>	<b>948</b>	<b>3 255</b>	<b>0</b>	<b>3 255</b>	<b>4 203</b>
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
<b>Итого</b>	<b>1 898</b>	<b>0</b>	<b>1 898</b>	<b>19 890</b>	<b>0</b>	<b>19 890</b>	<b>21 788</b>
Резерв под обесценение прочих активов	792		792	16 607		16 607	17 399
<b>Итого после вычета резерва</b>	<b>1 106</b>	<b>0</b>	<b>1 106</b>	<b>3 283</b>	<b>0</b>	<b>3 283</b>	<b>4 389</b>

### 3.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций в отчетном периоде отсутствовали.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	9 месяцев 2019 года			2018 год		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	214 241	12 710	<b>226 951</b>	186 971	24 389	<b>211 360</b>
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	74 852	0	<b>74 852</b>	64 836	0	<b>64 836</b>
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	10 829	2 243	<b>13 072</b>	11 062	2 491	<b>13 553</b>
Срочные вклады физических лиц	1 850 528	32 426	<b>1 882 954</b>	1 870 013	33 988	<b>1 904 001</b>
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	3 065	0	<b>3 065</b>	6 700	0	<b>6 700</b>
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 200	0	<b>5 200</b>	5 514	0	<b>5 514</b>
Обязательства по процентам перед физическими лицами	38 966	3	<b>38 969</b>	44 634	5	<b>44 639</b>
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	40	0	<b>40</b>	33	0	<b>33</b>
<b>Итого</b>	<b>2 197 721</b>	<b>47 382</b>	<b>2 245 103</b>	<b>2 189 763</b>	<b>60 873</b>	<b>2 250 636</b>

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

### 3.6. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

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

	на 01 октября 2019 года						
	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего</b>							
<b>в том числе:</b>	<b>814</b>	<b>114</b>	<b>928</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>928</b>
Расчеты по выданным банковским гарантиям	87	0	<b>87</b>	0	0	<b>0</b>	<b>87</b>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	727	0	<b>727</b>	0	0	<b>0</b>	<b>727</b>
Расчеты по переводам		114	<b>114</b>	0	0	<b>0</b>	<b>114</b>
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>4 522</b>	<b>0</b>	<b>4 522</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 522</b>
<b>в том числе:</b>							
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 253	0	<b>2 253</b>	0	0	<b>0</b>	<b>2 253</b>

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по услугам и мат.ценностям	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	2 269	0	2 269	0	0	0	2 269
<b>Итого</b>	<b>5 336</b>	<b>114</b>	<b>5 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 450</b>

на 01 января 2019 года

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>980</b>	<b>0</b>	<b>980</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>980</b>
<b>в том числе:</b>							
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
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>11 302</b>	<b>0</b>	<b>11 302</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>11 326</b>
<b>в том числе:</b>							
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
<b>Итого</b>	<b>12 282</b>	<b>0</b>	<b>12 282</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>12 306</b>

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 октября 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.

### 3.7. *Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство*

Отложенное налоговое обязательство на 01 июня 2019 года составило 948 тысяч рублей, на 01 января 2019 года - 885 тысяч рублей.

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

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

#### Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах

	На 01 октября 2019 года		На 01 января 2019 года	
Наименование показателя	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>144 876</b>	<b>10 800</b>	<b>283 006</b>	<b>13 000</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>1 442</b>	<b>58</b>	<b>4 224</b>	<b>869</b>



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

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

### **3.9. Источники собственных средств**

Уставный капитал Банка на 01 октября 2019 года сформирован в сумме 217 956 032 рубля (на 01 января 2019 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.

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

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

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

## **4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

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

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Процентные доходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>По кредитным операциям, в т.ч.</b>	<b>163 402</b>	<b>171 962</b>
юридических лиц	76 113	79 298
индивидуальных предпринимателей	22 778	22 515
физических лиц	64 511	70 149
<b>По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России</b>	<b>32 508</b>	<b>22 070</b>

<b>Итого процентных доходов</b>	<b>195 910</b>	<b>194 032</b>
<hr/>		
<b>Процентные расходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<i>по депозитам юридических лиц</i>	396	586
<i>по депозитам граждан</i>	92 358	95 685
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>92 754</b>	<b>96 271</b>

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

По состоянию на 1 октября 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 4.5.

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП	
			Резервы по начисленным процентным доходам	Резервы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах
Величина резервов на 01.01.2019г.	<b>179 288</b>	<b>165 724</b>	<b>12 646</b>	<b>918</b>
Сформировано резервов за счет расходов за 9 месяцев 2019 года	<b>99 851</b>	87 658	7 857	4 336
Восстановлено резервов на доходы за 9 месяцев 2019 года	<b>86 285</b>	77 109	4 815	4 361
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности за 9 месяцев 2019 года	<b>6 271</b>	5 854	417	0
Создание резерва по процентным доходам, признаваемых ранее неопределенными	<b>24 447</b>	X	24 447	X
Величина резервов на 01.10.2019г.	<b>211 030</b>	<b>170 419</b>	<b>39 718</b>	<b>893</b>

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

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

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Сумма курсовых разниц	1 897	12 462

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

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
От открытия и ведения банковских счетов	1 330	1 633
От расчетного и кассового обслуживания	6 319	6 331
От осуществления переводов денежных средств	9 876	10 263
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	630	252
От других операций	110	137
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18 265</b>	<b>18 616</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
За расчетное и кассовое обслуживание	1 838	1 640
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	235	190
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	301	846
От других операций	2	
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2 376</b>	<b>2 676</b>

#### 4.5. Информация об изменении резервов по прочим потерям

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по прочим активам	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Величина резервов на 01.01.2019г.	10 728	5 635	5 093
Сформировано резервов за счет расходов за 9 месяцев 2019 года	55 082	22 268	32 814
Восстановлено резервов на доходы в за 9 месяцев 2019 года	52 188	15 781	36 407
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в за 9 месяцев 2019 года	212	212	0
Величина резервов на 01.10.2019г.	13 410	11 910	1 500

#### 4.6. Информация о прочих операционных доходах

Прочие операционные доходы	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 966	2 707
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан РФ	3 974	989
Доходы от списания остатков со счетов ликвидированных организаций	163	194
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	84	77
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 021	98
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	784	126
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	29	90
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>11 021</b>	<b>4 281</b>

**4.7. Информация об операционных расходах**

<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>за 9 месяцев 2019 года</b>	<b>за 9 месяцев 2018 года</b>
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	42 324	47 709
Другие организационные и управленческие расходы	15 216	12 728
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	14 179	14 227
Страхование	9 500	7 872
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	5 079	4 931
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 519	2 547
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 338	2 817
Реклама	2 967	2 921
Охрана	1 417	2 451
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 018	893
Расходы от списания стоимости запасов	999	912
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	744	552
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	603	0
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	466	391
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	354	276
Прочие и другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	293	170
Арендная плата за земельные участки	178	295
Аудит	110	503
Служебные командировки	74	64
Подготовка и переподготовка кадров	63	31
Судебные и арбитражные издержки	30	50
Представительские расходы	17	30
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	524

<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>102 488</b>	<b>102 894</b>
------------------------------------	----------------	----------------

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

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

	<b>за 9 месяцев 2019 года</b>	<b>за 9 месяцев 2018 года</b>
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	10	2 290
Налог на имущество	1 316	897
Уплаченная государственная пошлина и нотариальные расходы	272	43
Сбор за загрязнение окружающей среды	1	135
Транспортный налог	75	251
Земельный налог	414	168
Налог на прибыль (20%)	3 032	6 844
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	61	450
	<b>5 181</b>	<b>11 078</b>

Сверка расходов по налогу на прибыль организаций в сумме 3 032 тысяч рублей с результатом умножения бухгалтерской балансовой прибыли на ставку налога, который составил 1 985 тысяч рублей, показала разницу в сумме 1 047 тысяч рублей. Данная разница вызвана следующими основными факторами: разницей по расходам/доходам от формирования (восстановления) резервов на возможные потери, не участвующим при расчете налоговой базы; разницей по расходам на амортизацию основных средств; в налоговый учет не включаются расходы на благотворительность, социально-культурные мероприятия, расходы на выплаты персоналу материальной помощи; расходы по выплате вознаграждения Председателю Совета Директоров; в налоговый учет не включены доходы и расходы от переоценки.

В течение 2018 года и отчетного периода новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

#### **4.9.       Информация о вознаграждении работникам**

«Положение о системе оплаты труда АО «Газнефтьбанк» разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка. Положение определяет основные принципы и устанавливает систему оплаты труда в Банке, порядок выплаты вознаграждений, компенсационных и иных выплат.

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Основными элементами системы оплаты труда работников являются:

Фиксированная часть оплаты труда, включающая:

- Оклад, установленный работнику в соответствии с утвержденным штатным расписанием Банка и заключенным с ним трудовым договором;
- Компенсационные выплаты (доплаты и надбавки);
- Оплату отпусков.

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда, включающая:

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

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

Расходы на содержание персонала в виде вознаграждения работникам:

	9 месяцев 2019 год	9 месяцев 2018 год	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	41 558	47 709	- 6 151
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	12 560	14 227	-1 667
Другие расходы на содержание персонала	102	124	- 22
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>54 220</b>	<b>62 060</b>	<b>- 7 840</b>

За 9 месяцев 2019 года произошло снижение размера расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам на 12,6 % в основном за счет снижения нефиксированной части оплаты труда.

За 9 месяцев 2019 года выплата премии по итогам работы за отчетный квартал не выплачивалась.

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

В отчетном периоде и в 2018 году Банк не производил затрат на исследования и разработки.

### **5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

#### **5.1. 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.

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

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 **341,7** млн. рублей.

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

	01.10.2019	01.01.2019г.	Изменения за первое полугодие (в тыс.руб.)
<u>Базовый капитал</u>	316 053	315 040	1 013
- Уставный капитал	217 956	217 956	0
- Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе	87 802	86 887	915
прошлых лет	87 802	86 887	
отчетного года	0	0	
- Резервный фонд	13 779	13 731	48
- Показатель уменьшающие источники базового капитала	3 484	3 534	-50
Добавочный капитал	0	0	0
<u>Основной капитал</u>	316 053	315 040	1 013
<u>Дополнительный капитал</u>	26 358	20 858	5 500
<u>Собственные средства (капитал)</u>	<b>342 411</b>	<b>335 898</b>	<b>6 513</b>

Данные на начало отчетного года (01.01.2019) перечислены с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

**В течение 9 месяцев 2019 года величина капитала складывалась на следующем уровне:**



**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

	01.10.2019	01.09.2019	01.08.2019	01.07.2019	01.06.2019	01.05.2019	01.04.2019	01.03.2019	01.02.2019	01.01.2019
Базовый капитал	316 053	316 012	315 957	315 894	315 844	315 781	315 709	315 045	315 091	315 040
Основной капитал	316 053	316 012	315 957	315 894	315 844	315 781	315 709	315 045	315 091	315 040
Собственные средства	342 411	337 374	335 884	340 459	342 315	341 530	340 002	340 596	354 666	335 898

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составил **14,572%** (на 01 октября 2018 года – 14,022%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **8,0%**.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составил **13,608%** (на 01 октября 2018 года – 12,424%). 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 01.10.2019г. составляет 92,30%.

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

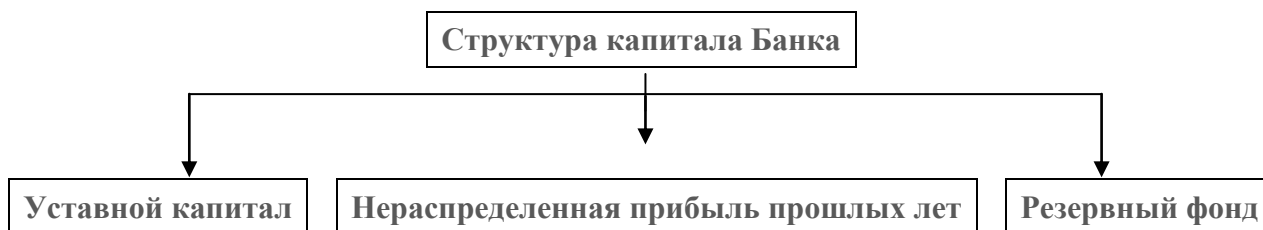
**Нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала), установленные 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», в течение отчетного периода выполнены со следующими значениями**

Дата отчетного периода	Дата предыдущего периода	Норматив достаточности основного капитала банка (в процентах)			Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (в процентах)		
		Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период	Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период
01.02.2019	01.02.2018	6	12,556	13,766	8	13,882	13,806
01.03.2019	01.03.2018	6	12,908	13,868	8	13,801	13,806
01.04.2019	01.04.2018	6	12,855	13,806	8	13,693	15,083
01.05.2019	01.05.2018	6	12,866	13,387	8	13,763	14,640
01.06.2019	01.06.2018	6	13,034	12,438	8	13,970	13,674
01.07.2019	01.07.2018	6	13,386	12,143	8	14,263	13,387
01.08.2019	01.08.2018	6	13,407	12,240	8	14,091	13,948
01.09.2019	01.09.2018	6	13,338	12,110	8	14,078	13,631
01.10.2019	01.10.2018	6	13,608	12,424	8	14,572	14,022

В течение отчетного периода нормативы достаточности основного капитала и собственных средств (капитала) банка имели запас прочности и поддерживались на уровне, достаточном для удовлетворения требований Указания Банка России от 11 июня 2014 года №3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

## 5.2. Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов 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 01.10.2019г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.10.2018г. 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:

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Резервный фонд	13 779	13 731

**Нераспределенная прибыль** прошлых лет по состоянию на отчетную дату составляет **87'802** тысяч рублей и состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	87 802	86 887

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года***5.3. Основные характеристики инструментов капитала**

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведены ниже в таблице:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
		Номер строки	На 01.10.2019		Номер строки	На 01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	<b>217 956</b>	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>217 956</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	<b>217 956</b>
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	<b>0</b>
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	<b>2 245 103</b>	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	<b>0</b>
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>X</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	<b>26 358</b>
2.2.1		X		из них:	X	<b>0</b>
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	<b>189 480</b>	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	<b>3 484</b>	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	<b>0</b>	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	<b>0</b>
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	<b>0</b>	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	<b>3 484</b>

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)**
*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	948	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	2 127 002	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

**5.4. 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, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и одновременном сохранении финансовой устойчивости. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из принятой модели развития банка, утвержденных стратегических целей, бизнес-задач и текущей оценки рисков. ВПОДК включает в себя процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности основного капитала Банка за 9 месяцев 2019 года приведена ниже в таблице:

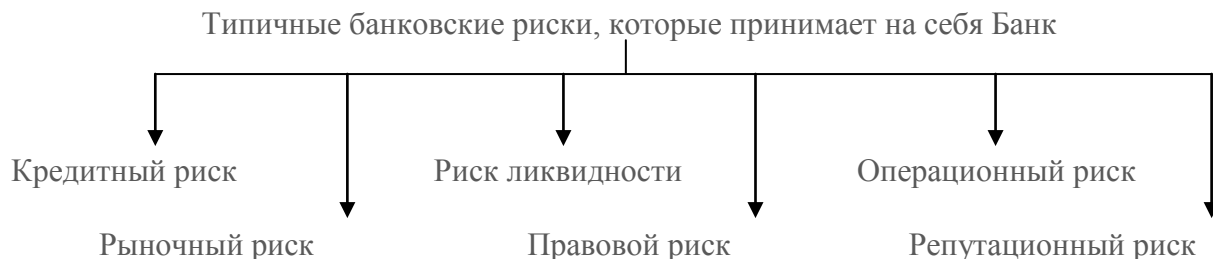
	Минимальное значение		Максимальное значение		Минимальное нормативное значение
	%	Дата	%	Дата	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, Н1.0.(%)	13,693%	01.04.2019	14,572%	01.10.2019	>=8,0
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%)	12,556%	01.02.2019	13,608%	01.10.2019	>=6,0

**6. 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.



### ***6.1. 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 контроль 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.

## ***6.2. 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.

## ***6.3. 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

#### ***6.4. 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);
- 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, в целях снижения риска по кредитным операциям, формирует резервы на возможные потери по ссудам. Коэффициент резервирования рассчитывается в соответствии с внутренними документами Банка. В Банке действует бальная система внутренней классификации заемщиков в зависимости от уровня кредитного риска.

Обеспечение, принимаемое в залог, подлежит обязательной оценке уполномоченными сотрудниками банка. В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения.

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

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

в тыс.руб.

Номер		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01-10-2019г.	на 01-10-2018г.	на 01-10-2019г.
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 954 099	2 184 964	156 328
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 954 099	2 184 964	156 328
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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	12 855	13 359	1 028
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	12 855	13 359	1 028
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
19	Операционный риск, всего,	382 800	388 850	30 624
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	
21	при применении стандартизированного подхода	382 800	388 850	30 624
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	<b>2 349 754</b>	<b>2 587 173</b>	<b>187 980</b>

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

тыс.руб.

	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.10.2019 года		Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за 9 месяцев 2019 года	
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2
Активы, включенные во II группу риска	0	0	0	0

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 419 455	1 392 325	1 506 690	1 477 532
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	429 239	429 239	422 377	422 377
Надбавки к коэффициентам риска, в части кредитных требований к физическим лицам	18 299	18 299	10 487	10 487
Прочие коэффициенты риска (требования участников клиринга)	7 162	7 162	11 140	11 140
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	79 944	79 944	89 571	89 571
Величина операционного риска (ОР*12,5)	382 800	382 800	385 489	385 489
Величина рыночного риска (РР)	12 855	12 855	13 656	13 656

Величина активов I группы риска, для расчета Н1.0, до взвешивания на 01 октября 2019 года составляет 856'190 тысяч рублей (среднее значение за 9 месяцев 2019 год – 709'497 тысяч рублей).

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

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
	тыс.руб.	тыс.руб.
<b>Кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Юридических лиц</b>	<b>929 891</b>	<b>1 138 919</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	928 279	1 094 810
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	1 612	44 109
<b>Физические лица</b>	<b>606 360</b>	<b>606 758</b>

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные ссуды	60 362	60 533
Автокредиты	13 871	14 239
Иные потребительские ссуды	532 127	531 986
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 536 251</b>	<b>1 745 677</b>

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

	<i>тыс.руб.</i>
1. Формирование (доначисление) резерва за 9 месяцев 2019г., в том числе вследствие:	119 962
1.1. выдачи ссуд	30 512
1.2. изменение качества ссуд	20 661
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.5. иных причин	68 789
2. Восстановление (уменьшение) резерва за 9 месяцев 2019г., в том числе вследствие:	88 196
2.1. списание безнадежных ссуд	6 271
2.2. погашение ссуд	30 670
2.3. изменение качества ссуд	21 266
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	29 989

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

	<i>тыс.руб.</i>	
	<b>Величина риска (КРЗ)</b>	
	<b>на 01.10.2019</b>	<b>на 01.10.2018</b>
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	263 561	424 203
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	161 820	183 662
СТРОИТЕЛЬСТВО	149 225	166 939
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	85 587	39 131
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	67 202	62 892
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	54 492	57 867
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	48 036	83 733
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	11 609	9 837
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	8 078	8 205
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	5 750	10 000
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	4 180	10 930

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 381	9 741
---	-------	-------

**Географическое распределение кредитного риска***тыс.руб.*

	Величина риска (КРЗ)	
	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Россия	1 462 878	1 744 629
в том числе		
Саратовская область	1 431 746	1 661 356
Москва	31 131	83 273

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 01.10.2019г.**

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 уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	36 652	34,54%	12 660	19,40%	7 110	-15,14%	-5 550
1.1	ссуды	36 652	34,54%	12 660	19,40%	7 110	-15,14%	-5 550
2	Реструктурированные ссуды	125 229	22,03%	27 585	3,45%	4 325	-18,57%	-23 260
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	153 025	21,30%	32 595	1,24%	1 899	-20,06%	-30 696
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	83 763	14,62%	12 244	2,57%	2 152	-12,05%	-10 092
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	34 691	16,55%	5 743	1,46%	505	-15,10%	-5 238
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	9 876	21,00%	2 074	1,00%	99	-20,00%	-1 975
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

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

За 9 месяцев 2019 года на 18,8% 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 и пролонгация ранее заключенных кредитных договоров.

В отчетном периоде на 19,9% вырос объем ссуд, использованных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам и для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Значение данного показателя составило 236,7млн.руб., (на 01.01.2019г. – 197,5млн.руб.).

В отчетном периоде увеличились требования на 191,9% к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможности отсутствия у них реальной деятельности.

В 2019 году был выдан кредит использованный для покупки доли в уставном капитале юридического лица в сумме 10млн.руб.

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2019г.**

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	2 440 801	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	13 596	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	586 111	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	947 889	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	543 025	0
8	Основные средства	0	0	335 045	0
9	Прочие активы	0	0	15 135	0

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

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 01.10.2019г.**

		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	60 986	0	0	0	0
2.	Ссуды физических лиц, в том числе	212 250	0	0	0	0
2.1.	ипотечные кредиты	20 246	0	0	0	0
2.2.	автокредиты	9 601	0	0	0	0
2.3.	потребительские кредиты	182 403	0	0	0	0
ИТОГО		273 236	0	0	0	0

АО «Газнефтьбанк» руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

**Классификация и оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока, в три основные категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССПУ),
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД),
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизационной стоимости, если **Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков:**

- Только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»)

Кредиты, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по **справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)**, если Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков:

- Получение предусмотренных договором денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»)

Финансовый актив оценивается по **справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССПУ)**, если

- iii. не применим ни пункт i) ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей.

При проведении оценки Банк рассматривает, соответствует ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска. Временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

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

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

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

- 1) **Финансовый актив**, который **не является обесцененным** при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течении следующих 12 месяцев (**12-месячные ОКУ (ожидаемые кредитные убытки)**)
- 2) Если Банк выявляет **значительное увеличение кредитного риска** с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему



кредитные убытки оцениваются на основании кредитных убытков за весь срок (**ОКУ за весь срок**)

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

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

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

***Процесс определения дефолта.***

**Дефолт** признается в случае наступления одного из следующих событий:

Просроченные платежи по любому существенному обязательству по кредиту превышает 90 дней;

- Классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения банка России от 28 июня 2017 года № 590 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П);
- Классификация заемщика в 4 категорию качества в соответствии с требованиями Положения 590-П при одновременной оценке его финансового положения как «плохое»;
- Проведение вынужденной реструктуризации.

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

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

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

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

В отношении всех кредитных продуктов, вне зависимости от их материальности, применяется алгоритм расчета ставки резерва, основанной на индивидуальном анализе их кредитоспособности на основании данных финансовой отчетности и зависимости от структуры сделки. Все ссуды выдаются под рыночные процентные ставки. За 9 месяцев 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

*В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые активы, суммы сформированного резерва по которым подвергались корректировкам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с*

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на индивидуальной основе на основании профессионального суждения исходя из оценки кредитного рейтинга заемщика.

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2019 года безнадежная ссудная задолженность и процентные требования были списаны за счет сформированного резерва в сумме 6 271 тыс. рублей.

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

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

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В течение 9 месяцев 2019 года были получены активы, в результате обращения взыскания на общую сумму 94 тыс. руб. (транспортное средство).

В отчетном периоде у Банка отсутствовали активы, удерживаемые в залоговом обеспечении, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства. В случаях воспрепятствования реализации залоговых прав банк использует инструменты судебной защиты и принудительного исполнения залогодателями ранее взятых на себя обязательств.

*Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариям, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".*

В отчетном периоде АО «Газнефтьбанк» операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не осуществлял.

*Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.*

В отчетном периоде банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками, 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.

### **Операционный риск.**

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

В соответствии с Положением об организации управления операционным риском, утвержденным Советом Директоров 01 февраля 2016 года, разработанным в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и Положением №652-П от 03.09.2018 года «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Банк осуществляет управление, мониторинг, регулирование, минимизацию и контроль операционного риска.

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

<b>Наименование показателя (в тыс.руб.)</b>	<b>На 01.10.2019</b>	<b>На 01.10.2018</b>
Операционный риск, всего	30 624	31 108
В том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	612 482	622 168
в том числе		
Чистые процентные доходы	420 494	419 170
Чистые непроцентные доходы	191 988	202 998

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

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

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

в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;

г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Рыночный риск.**

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

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

Для снижения валютного риска банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

России. В отчетном периоде банк совершал различные наличные, безналичных валютные операции только с долларом США и ЕВРО.

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

**Сведения о величине рыночного риска за 9 месяцев 2019 год**

<i>тыс.руб.</i>					
	Величина рыночного риска	в том числе:			
		Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска	Величина процентного риска
01.01.2019	14 926,00	1 194,08	-	-	-
01.02.2019	13 856,00	1 108,48	-	-	-
01.03.2019	13 772,00	1 101,76	-	-	-
01.04.2019	13 857,00	1 108,56	-	-	-
01.05.2019	12 714,00	1 017,12	-	-	-
01.06.2019	14 846,00	1 187,68	-	-	-
01.07.2019	13 151,00	1 052,08	-	-	-
01.08.2019	13 539,00	1 083,12	-	-	-
01.09.2019	14 311,00	1 144,88	-	-	-
01.10.2019	12 855,00	1 028,40	-	-	-

Составляющие Рыночного риска	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.	199,5586	203,6700
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.	-22,7859	-0,8000
Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.	11 808	13 359
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	3,29%	3,81%
валютный риск (8% от открытых позиций)	1 028,40	1 068,72
процентный риск	-	-
фондовый риск	-	-
товарный риск	-	-
Итого	1 028,40	1 068,72
<b>Итого с коэффициентом 12,5</b>	<b>12 855</b>	<b>13 359</b>

- Процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок в отчетном периоде у Банка отсутствовал. Позиции в производных финансовых инструментах, несущих процентный риск, также не открывались.
- Товарный риск у банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме

золота), производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются такие товары

- Фондовый риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в долевые инструменты сторонних эмитентов

### **Процентный риск.**

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

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

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

#### **Показатели процентного риска**

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.10.2019г.</b>	<b>01.10.2018г.</b>
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.)	37 647	36 885
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.)	19 102	13 104
Показатель процентный риск	5,42%	6,55%

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 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, производением 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 норматива текущей ликвидности, характеризующий относительную величину чистого разрыва, предельное значение которого, установленного на дату составления отчетности, составляет, минимум 50%. В течение отчетного периода значение норматива, рассчитанного Банком, соответствовали установленному критерию.

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

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

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года***Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 октября 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	110 051	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	745 505	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	815	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	22 432	57 980	272 239	136 396	157 776	682 163
Прочие активы	25 234	0	0	0	0	12 175
Всего активов (1 и 2 группы активов)	904 037	57 980	272 239	136 396	157 776	694 338
Средства клиентов, из них	403 547	157 897	208 473	342 671	246 106	882 691
вклады физических лиц	98 248	152 687	206 279	342 671	246 106	882 691
Прочие обязательства	6 215	3 856	0	0	0	0
Всего обязательств	409 762	161 753	208 473	342 671	246 106	882 691
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	155 676	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	338 599	-103 773	63 766	-206 275	-88 330	-188 353

**Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 октября 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	131 878	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	550 000	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	288	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	72 494	112 354	212 507	161 941	202 626	652 608
Прочие активы	2 448	399	0	0	0	12 408
Всего активов (1 и 2 группы активов)	757 108	112 753	212 507	161 941	202 626	665 016
Средства клиентов, из них	431 162	318 063	306 845	231 081	282 247	734 918
вклады физических лиц	92 565	312 755	306 140	230 763	282 247	734 918
Прочие обязательства	8 408	360	0	0	0	0
Всего обязательств	439 570	318 423	306 845	231 081	282 247	734 918
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	242 375	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	75 163	-205 670	-94 338	-69 140	-79 621	-69 902

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.



**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

Показатели	на	на	на	на	на	на	на	на	на	на
ликвидности	1 окт 19	1 сен 19	1 авг 19	1 июл 19	1 июн 19	1 май 19	1 апр 19	1 мар 19	1 фев 19	1 янв 19
НЗ >=50%	187,6%	171,4%	179,8%	175,4%	158,1%	154,9%	155,0%	156,9%	168,3%	149,1%

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк продолжал придерживаться политики по размещению временно свободных денежных средств в депозиты Банка России с целью поддержания ликвидности.

По состоянию на 01 октября 2019 года сумма депозитов в Банке России составляла 745 000 тыс. руб. (на 01 октября 2018 года: 550 000 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 контролю ликвидности АО «Газнефтьбанк». Контроль осуществляется должностными лицами и руководителями подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

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

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

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

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

**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.

### 6.5. 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 01.10.2019 года

Состав активов	Сумма требований	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Активы всего, в том числе:</b>	<b>1 628 379</b>	<b>176 617</b>	<b>922</b>	<b>219</b>	<b>10 101</b>	<b>166 375</b>	<b>263 096</b>	<b>222 940</b>
Предоставленные кредиты	1 534 639	126 213	276	17	10 100	115 820	208 963	168 807
Требования, признаваемые ссудами	1 612	612	0	0	0	1 612	1 612	1 612
Процентные требования	42 634	40 492	633	149	0	39 710	39 718	39 718
Прочие требования	49 494	9 300	13	53	1	9 233	12 803	12 803

на 01.01.2019 года

Состав активов	Сумма требований	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Активы всего, в том числе:</b>	<b>1 771 170</b>	<b>112 048</b>	<b>52</b>	<b>23</b>	<b>11 555</b>	<b>100 418</b>	<b>242 783</b>	<b>184 923</b>
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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01.10.2019 года –7,8%, на 01.01.2019 года 5,2%.

### 6.6. 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).

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

**На 01 октября 2019г.    На 01 января 2019г.**

Поручительство	4 350 532	4 675 210
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	21 946	11 946
Имущество, принятое в обеспечение	2 461 667	2 611 527

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 октября 2019 года составила 313 800 тысяч рублей, на 01 января 2019 года - 390 930 тысяч рублей.

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

<b>Кредиты необеспеченные</b>	20 670
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	
-недвижимостью	1 183 288
-оборудованием	51 999
-транспортом	181 173
-товаром	20 695
-поручительствами	62 291
-ценными бумагами	14 523
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 534 639</b>

**6.7. 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 октября 2019 года			На 01 января 2019 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	5 100	6 750	36 313	5 100	0	36 193
Сформированный РВПС	0	0	9 323	0	0	8 886
<b>Сумма чистых требований по ссудной задолженности</b>	<b>5 100</b>	<b>6 750</b>	<b>26 990</b>	<b>5 100</b>	<b>0</b>	<b>27 307</b>
Процентный доход от предоставленных ссуд	420	431	3 221	413	253	4 118

**Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	0	1 250	0	0	1 500	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 года и отчетного периода, представлена ниже:

	за 9 месяцев 2019 года	за 2018 год
<b>Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего</b>	<b>9 276</b>	<b>44 810</b>
в т.ч.:		
акционеры	0	9 000
ключевой управленческий персонал	9 000	27 240
прочие связанные стороны	276	8 570
<b>Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего</b>	<b>2 406</b>	<b>30 184</b>
в т.ч.:		
акционеры	0	2 000
ключевой управленческий персонал	2 250	27 240
прочие связанные стороны	156	944

Расходы по операциям аренды акционерам Банка в 2018 году и в отчетном периоде отсутствовали.

Остатки на расчетных счетах денежных средств, привлеченных от связанных сторон, на 01 октября 2019 года составили 125 тысяч рублей, на 01 января 2019 года – 84 тысяч рублей. Доходы от расчетно-кассового обслуживания в отчетном периоде составили 88 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.

### **6.8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

По состоянию на 01 октября 2019 года списочная численность персонала составила 144 человека. Управленческий персонал, к которому относятся члены Правления АО «Газнефтьбанк», на 01 октября 2019 года составил 4 человека. К числу работников, ответственных за принимаемые риски отнесены 12 лиц, члены Правления, в том числе, являются работниками, ответственными за принимаемые риски.

	9 месяцев 2019 год	9 месяцев 2018 год	Изменения
<b>Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски</b>	11 565	18 608	-37,8 %
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	27,7 %	39,0%	
<b>Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений</b>	6 571	12 941	-49,2%
<i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>	15,8 %	27,1 %	

Краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги) за 9 месяцев 2019 года начислялась в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) в сумме 613 тыс. рублей. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оценены как величина ожидаемых затрат кредитной организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск и страховых взносов, относящихся к этим обязательствам, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

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

### **6.9. 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. В отчетном периоде Банком не проводились сделки по уступке права требования.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	Номер строки	Бухгалтерский баланс	Номер строки	Отчет о движении денежных средств
Денежные средства	1	69 351	x	x
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	48 449	x	x
Обязательные резервы	2.1	7 749	x	x
Средства в кредитных организациях	3	13 248	x	x
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>x</b>	<b>123 299</b>	<b>5.2</b>	<b>110 051</b>

Разница в сумме 13 248 тысяч рублей вызвана корректировкой остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск возникновения потерь.

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-2 024	-73 315
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	5 175	23 776
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	-5 200	27 067
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-2 049</b>	<b>-22 472</b>



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

<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>за 9 месяцев 2019 года</b>	<b>за 9 месяцев 2018 года</b>
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	0	86 301
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	94	0
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>94</b>	<b>86 301</b>

## **8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
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	303	1

## **9. Соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления**

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

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

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года*

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

Главный бухгалтер



Ведменский А.А.

Сидорова О.Н.

«11» ноября 2019 года