

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 1 полугодие 2019 года**

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

| АКЦИОНЕРЫ БАНКА | На 01 июля 2019 года | На 01 января 2019 года |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Бандорин Максим Алексеевич | 38,58% | 38,58% |
| Бандорин Алексей Евгеньевич | 33,93% | 33,93% |
| ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ" | 6,77% | 6,77% |
| Ненашев Андрей Иванович | 5,82% | 5,82% |
| ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ" | 5,04% | 5,04% |
| ООО НПО "МИКРАМ" | 4,35% | 4,35% |
| Прочие физические лица | 5,51% | 5,51% |
| | 100,00% | 100,00% |

Совет директоров Банка:

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

Члены Совета директоров:

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

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

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

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

Правление Банка:

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления - Белик Леонид Валентинович

Заместитель Председателя Правления – Дмитриев Виктор Михайлович

Главный бухгалтер – Сидорова Ольга Николаевна.

Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

Главной целью и задачей 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

| | 1 полугодие 2019 года | 2018 год |
|--|-----------------------|-----------|
| Предоставленные кредиты и депозиты | 2 187 251 | 2 217 209 |
| Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» | 22 386 | 75 859 |
| Вложения в ценные бумаги | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 2 136 170 | 2 205 964 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| Доходы Банка | 299 608 | 1 169 474 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Расходы Банка | 291 130 | 1 161 739 |
| Налог на прибыль | 3 170 | 5 840 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 266 | 931 |
| Чистая прибыль | 5 042 | 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, операции покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», размещение депозитов в Банке России, комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы - в части расходов.

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. По итогам 1 полугодия 2019 года прибыль до налогообложения,

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года*

полученная Банком, составила 8 478 тысяч рублей, после налогообложения – 5 042 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

| Доходы | за 1 полугодие 2019 года | | за 1 полугодие 2018 года | |
|--|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| По кредитным операциям | 109 162 | 36,44 | 110 852 | 18,42 |
| По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России | 20 907 | 6,98 | 14 433 | 2,40 |
| По операциям с иностранной валютой | 50 575 | 16,88 | 248 254 | 41,25 |
| Восстановление сумм со счетов резервов | 98 485 | 32,87 | 214 734 | 35,68 |
| Комиссии полученные | 11 896 | 3,97 | 11 749 | 1,95 |
| Прочие доходы | 8 583 | 2,86 | 1 880 | 0,30 |
| Итого доходов | 299 608 | 100,0 | 601 902 | 100,0 |
| Расходы | за 1 полугодие 2019 года | | за 1 полугодие 2018 года | |
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| По привлеченным денежным средствам клиентов | 60 423 | 20,75 | 63 611 | 10,70 |
| По операциям с иностранной валютой | 49 667 | 17,06 | 238 323 | 40,09 |
| Операционные расходы | 68 180 | 23,42 | 69 323 | 11,66 |
| Отчисления в резервы на возможные потери | 109 193 | 37,51 | 219 017 | 36,84 |
| Прочие расходы | 3 667 | 1,26 | 4 223 | 0,71 |
| Итого расходов | 291 130 | 100,0 | 594 497 | 100,0 |
| Балансовая прибыль до налогообложения | 8 478 | | 7 405 | |
| Налог на прибыль | 3 170 | | 2 420 | |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | | 0 | |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 266 | | 47 | |
| Прибыль после налогообложения | 5 042 | | 4 938 | |

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 июля 2019 года составили 8 308 тысяч рублей. В течение года все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов соблюдались в полной мере в соответствии с Положением Банка России № 507-П от 01.12.2015г. По результатам расчета суммы страховых выплат в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Банком в 1 полугодии 2019 года была перечислена в полном объеме сумма в размере 6 241 тысяч рублей.

2. Принципы и методы оценки, учета существенных операций и событий и подготовки отчетности Банка за 1 полугодие 2019 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 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 разводящих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2019 года составила 0,2477 рублей. Корректировок по данным о базовой и разведенной 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 1 полугодие 2019 года имеют следующую структуру:

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | на 01 июля 2019 года | на 01 января 2019 года |
|----------------------------|----------------------|------------------------|
| Наличные денежные средства | 61 357 | 74 389 |
| Средства в Банке России | 24 970 | 37 711 |
| | 86 327 | 112 100 |

Средства в кредитных организациях Российской Федерации за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 июля 2019 года составили 13 354 тысяч рублей, на 01 января 2019 года - 13 940 тысяч рублей.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 8 308 тысяч рублей, представляющая собой обязательные резервы, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

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

3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Далее представлена структура ссудной задолженности:

| | на 01 июля 2019 года | на 01 января 2019 года |
|---|----------------------|------------------------|
| Кредиты и депозиты предоставленные, в т.ч.: | 2 187 251 | 2 217 209 |
| Субъектам малого и среднего бизнеса | 775 960 | 811 274 |
| Индивидуальным предпринимателям | 210 147 | 282 289 |
| Физическим лицам, в т.ч.: | | |
| Ипотечные жилищные ссуды | 57 599 | 57 230 |
| Автокредиты | 12 909 | 12 350 |
| Иные потребительские ссуды | 540 636 | 494 066 |
| Депозиты в Банке России | 590 000 | 560 000 |
| Требования, признаваемые ссудами, в т.ч. | 1 614 | 77 476 |
| остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты | 0 | 75 859 |
| на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» | | |
| приравненная к ссудной задолженность | 1 614 | 1 617 |
| Итого | 2 188 865 | 2 294 685 |
| Резерв сформированный | 166 864 | 165 724 |
| Чистые процентные требования по предоставленным кредитам | 2 800 | 2 830 |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 0 | 0 |
| Итого чистая ссудная задолженность (строка 5а формы 0409806) | X | 2 131 791 |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 формы 0409806) | 2 024 801 | X |

*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 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

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

| | На 01 июля 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 |
| Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней: | 2 188 865 | 40 563 | 2 294 685 | 14 930 |
| Категории качества: | | | | |
| 1 | 281 932 | 915 | 420 823 | 383 |
| 2 | 1 075 375 | 1 117 | 1 054 087 | 1 077 |
| 3 | 76 716 | 494 | 80 360 | 117 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года

| | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 4 | 37 209 | 26 | 65 311 | 491 |
| 5 | 127 633 | 37 611 | 114 104 | 12 347 |
| Депозиты в Банке России | 590 000 | 400 | 560 000 | 515 |
| В том числе объем просроченной задолженности | 127 470 | 37 973 | 91 877 | 12 292 |
| В том числе объем реструктурированной задолженности | 159 586 | 0 | 105 393 | 0 |
| <i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i> | <i>7,3%</i> | <i>0,0%</i> | <i>4,6%</i> | <i>0,0%</i> |
| Расчетный резерв на возможные потери | 257 978 | 37 806 | 223 584 | 12 646 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества | 166 864 | 37 806 | 165 724 | 12 646 |
| 2 | 28 252 | 20 | 23 825 | 19 |
| 3 | 12 249 | 161 | 12 450 | 25 |
| 4 | 9 570 | 14 | 15 345 | 255 |
| 5 | 116 793 | 37 611 | 114 104 | 12 347 |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 0 | X | X | X |

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 99,10% 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:

| На 01 июля 2019 года | Просроченные ссуды | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 365 дней | Более 1 года |
|-------------------------------|--------------------|------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| Ссуды | 125 856 | 13 741 | 64 378 | 331 806 | 307 657 | 753 813 |
| Итого | | | | | | 1 597 251 |
| На 01 января 2019 года | Просроченные ссуды | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 365 дней | Более 1 года |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года

| | | | | | | |
|--------------|--------|--------|--------|---------|---------|------------------|
| Ссуды | 91 877 | 24 059 | 74 256 | 119 647 | 594 147 | 753 223 |
| Итого | | | | | | 1 657 209 |

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

| | На 01 июля 2019г. | На 01 января 2019г. |
|---|-------------------|---------------------|
| Основные средства (остаточная стоимость) | 119 738 | 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) | 3 643 | 3 534 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 138 996 | 138 902 |
| Итого | 329 969 | 337 359 |

Ниже представлено движение по категориям объектов основных средств в 1 полугодии 2019 года и в 2018 году:

| Основные средства | Недвижимость | Автомобили | Компьютерная техника | Прочее имущество | Итого |
|---|----------------|---------------|----------------------|------------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 01.01.2018г. | 129 080 | 12 949 | 7 767 | 17 316 | 167 112 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2018г. | 0 | 9 876 | 6 594 | 10 725 | 27 195 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2018г. | 129 080 | 3 073 | 1 173 | 6 591 | 139 917 |
| Начисленная амортизация за 2018 года | 2 432 | 1 304 | 909 | 1 396 | 6 041 |
| Ввод в эксплуатацию в 2018 году | 0 | 3 680 | 1 937 | 361 | 5 978 |
| Выбытие в 2018 году | 0 | 260 | 0 | 0 | 260 |
| Увеличение стоимости от переоценки | 260 | 0 | 0 | 0 | 260 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года*

| | | | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Уменьшение стоимости от переоценки | 18 253 | 0 | 0 | 0 | 18 253 |
| Списание амортизации при переоценке | 2 432 | 0 | 0 | 0 | 2 432 |
| Накопленная амортизация в 2018 году основным средствам | 0 | 260 | 0 | 0 | 260 |
| Балансовая стоимость на 01.01.2019г. | 108 655 | 16 369 | 9 704 | 17 677 | 152 405 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2019г. | 0 | 10 920 | 7 503 | 12 121 | 30 544 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2019г. | 108 655 | 5 449 | 2 201 | 5 556 | 121 861 |
| Начисленная амортизация за 1 полугодие 2019 года | 1 035 | 622 | 614 | 735 | 3 006 |
| Ввод в эксплуатацию в 1 полугодие 2019 года | 0 | 0 | 500 | 383 | 883 |
| Выбытие в 1 полугодии 2019 года | 0 | 713 | | | 713 |
| 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 в 1 полугодии 2019 году основным средствам | 0 | 713 | 0 | 0 | 713 |
| Балансовая стоимость на 01.07.2019г. | 108 655 | 15 656 | 10 204 | 18 060 | 152 575 |
| Накопленная амортизация на 01.07.2019г. | 1 035 | 10 829 | 8 117 | 12 856 | 32 837 |
| Остаточная стоимость на 01.07.2019г. | 107 620 | 4 827 | 2 087 | 5 204 | 119 738 |

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за 1 полугодие 2019 года составила 883 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 июля 2019 года:

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

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

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, сумм компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка в 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 в 1 полугодии 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 |
| Ввод в эксплуатацию в 2018 году | 0 | 1 669 | 1 669 |
| Выбытие в 2018 году | 0 | 0 | 0 |
| Начисленная амортизация за 2018 год | 30 | 586 | 616 |
| Накопленная амортизация по в 2018 году | 0 | | 0 |
| Балансовая стоимость на 01.01.2019г. | 300 | 4 583 | 4 883 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года*

| | | | |
|--|------------|--------------|--------------|
| Накопленная амортизация на 01.01.2019г. | 45 | 1 304 | 1 349 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2019г. | 255 | 3 279 | 3 534 |
| Ввод в эксплуатацию в 1 полугодии 2019 года | 0 | 488 | 488 |
| Выбытие в 1 полугодии 2019 года | 0 | 0 | 0 |
| Начисленная амортизация за 1 полугодие 2019 года | 15 | 364 | 379 |
| Накопленная амортизация по выбывшим в 1 полугодии 2019 года нематериальным активам | 0 | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 01.07.2019г. | 300 | 5 071 | 5 371 |
| Накопленная амортизация на 01.07.2019г. | 60 | 1 668 | 1 728 |
| Остаточная стоимость на 01.07.2019г. | 240 | 3 403 | 3 643 |

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

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования у Банка отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

| | Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости | Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости | Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |
|---|--|--|---|---|
| Справедливая стоимость на 01.01.2019г. | 699 | 50 037 | 22 326 | 138 902 |
| Поступление за отчетный период | 0 | 0 | 0 | 94 |
| <i>в том числе, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Выбытие/реализация за отчетный период | 0 | 5 470 | 0 | 0 |
| Перевод объектов недвижимости в другую категорию | 0 | 0 | 0 | 0 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года*

| | | | | |
|--|------------|---------------|---------------|----------------|
| Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Результаты переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Справедливая стоимость на 01.07.2019г. | 699 | 44 567 | 22 326 | 138 996 |

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 1 полугодии 2019 году 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 3 960 тысяч рублей.

В отчетном периоде Банком получена прибыль от реализации основных средств в размере 88 тысяч рублей, доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 783 тысячи рублей, расходы – 603 тысячи рублей. Реализация долгосрочных активов отсутствовала. Результаты показаны в отчете о финансовых результатах в статьях «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

3.4. Прочие активы и требование по текущему налогу на прибыль

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

на 01 июля 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 |
|---|-----------------------------|---|-----------------------|--------------------------------|---|--------------------------|---------------|
| Финансового характера, всего в том числе: | 78 | 22 483 | 22 561 | 20 847 | 0 | 20 847 | 43 408 |
| Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг | 0 | 0 | 0 | 19 152 | 0 | 19 152 | 19 152 |
| Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 84 | 0 | 84 | 84 |
| Прочее | 78 | 22 483 | 22 561 | 1 611 | 0 | 1 611 | 24 172 |
| Нефинансового характера, всего в том числе: | 2 547 | 0 | 2 547 | 1 305 | 0 | 1 305 | 3 852 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 0 | 0 | 0 | 1 305 | 0 | 1 305 | 1 305 |
| Расчеты по услугам и материальным ценностям | 2 547 | 0 | 2 547 | 0 | 0 | 0 | 2 547 |
| Итого | 2 625 | 22 483 | 25 108 | 22 152 | 0 | 22 152 | 47 260 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 2 517 | | 2 517 | 20 715 | | 20 715 | 23 232 |
| Итого после вычета резерва | 108 | 22 483 | 22 591 | 1 437 | 0 | 1 437 | 24 028 |

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 |
|---|-----------------------------|---|-----------------------|--------------------------------|---|--------------------------|---------------|
| Финансового характера, всего в том числе: | 950 | 0 | 950 | 16 635 | 0 | 16 635 | 17 585 |
| 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 |
| Нефинансового характера, всего в том числе: | 948 | 0 | 948 | 3 255 | 0 | 3 255 | 4 203 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 0 | 0 | 0 | 3 255 | 0 | 3 255 | 3 255 |
| Расходы будущих периодов | 156 | 0 | 156 | 0 | 0 | 0 | 156 |
| Расчеты по услугам и материальным ценностям | 792 | 0 | 792 | 0 | 0 | 0 | 792 |
| Итого | 1 898 | 0 | 1 898 | 19 890 | 0 | 19 890 | 21 788 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 792 | | 792 | 16 607 | | 16 607 | 17 399 |
| Итого после вычета резерва | 1 106 | 0 | 1 106 | 3 283 | 0 | 3 283 | 4 389 |

3.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций в отчетном периоде отсутствовали.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

| | 1 полугодие 2019 года | | | 2018 год | | |
|---|-----------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | В рублях | В иностранной валюте | Итого | В рублях | В иностранной валюте | Итого |
| Средства на расчетных счетах юридических лиц | 160 925 | 12 562 | 173 487 | 186 971 | 24 389 | 211 360 |
| Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей | 61 781 | 0 | 61 781 | 64 836 | 0 | 64 836 |
| Текущие счета и вклады до востребования физических лиц | 13 037 | 2 242 | 15 279 | 11 062 | 2 491 | 13 553 |
| Срочные вклады физических лиц | 1 807 526 | 31 261 | 1 838 787 | 1 870 013 | 33 988 | 1 904 001 |
| Депозиты негосударственных коммерческих организаций | 4 165 | 0 | 4 165 | 6 700 | 0 | 6 700 |
| Депозиты негосударственных некоммерческих организаций | 5 200 | 0 | 5 200 | 5 514 | 0 | 5 514 |
| Обязательства по процентам перед физическими лицами | 37 446 | 4 | 37 450 | 44 634 | 5 | 44 639 |
| Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами | 21 | 0 | 21 | 33 | 0 | 33 |
| Итого | 2 090 101 | 46 069 | 2 136 170 | 2 189 763 | 60 873 | 2 250 636 |

По состоянию на 01 июля 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 июля 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 |
| Финансового характера, всего в том числе: | 325 | 0 | 325 | 0 | 0 | 0 | 325 |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 230 | 0 | 230 | 0 | 0 | 0 | 230 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 95 | 0 | 95 | 0 | 0 | 0 | 95 |
| Расчеты по переводам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нефинансового характера, всего в том числе: | 4 273 | 0 | 4 273 | 0 | 0 | 0 | 4 273 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 4 273 | 0 | 4 273 | 0 | 0 | 0 | 4 273 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 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 |
| Итого | 4 598 | 0 | 4 598 | 0 | 0 | 0 | 4 598 |

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 |
|---|-----------------------|---|--------------------|-----------------------------|---|--------------------------|---------------|
| Финансового характера, всего в том числе: | 980 | 0 | 980 | 0 | 0 | 0 | 980 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 463 | 0 | 463 | 0 | 0 | 0 | 463 |
| Расчеты по переводам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы будущих периодов | 517 | 0 | 517 | 0 | 0 | 0 | 517 |
| Нефинансового характера, всего в том числе: | 11 302 | 0 | 11 302 | 0 | 24 | 24 | 11 326 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 3 238 | 0 | 3 238 | 0 | 0 | 0 | 3 238 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 8 058 | 0 | 8 058 | 0 | 0 | 0 | 8 058 |
| Расчеты по услугам и мат. ценностям | 6 | 0 | 6 | 0 | 24 | 24 | 30 |
| Итого | 12 282 | 0 | 12 282 | 0 | 24 | 24 | 12 306 |

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 июля 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 1 152 тысяч рублей, на 01 января 2019 года - 886 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 (тыс. руб.)

| | На 01 июля 2019 года | | На 01 января 2019 года | |
|--|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|
| Наименование показателя | Неиспользованные кредитные линии | Выданные гарантии | Неиспользованные кредитные линии | Выданные гарантии |
| Условные обязательства кредитного характера | 105 411 | 10 800 | 283 006 | 13 000 |
| Резерв на возможные потери | 1 798 | 58 | 4 224 | 869 |

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

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

3.9. Источники собственных средств

Уставный капитал Банка на 01 июля 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 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Процентные доходы | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| По кредитным операциям, в т.ч. | 109 162 | 110 852 |
| юридических лиц | 50 410 | 50 609 |
| индивидуальных предпринимателей | 16 414 | 13 942 |
| физических лиц | 42 338 | 46 301 |
| По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России | 20 907 | 14 433 |
| Итого процентных доходов | 130 069 | 125 285 |

| | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Процентные расходы | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| по депозитам юридических лиц | 258 | 414 |
| по депозитам граждан | 60 165 | 63 197 |
| Итого процентных расходов | 60 423 | 63 611 |

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

По состоянию на 1 июля 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. | 179 288 | 165 724 | 12 646 | 918 |
| Сформировано резервов за счет расходов в 1 полугодии 2019 года | 72 714 | 64 734 | 5 385 | 2 595 |
| Восстановлено резервов на доходы в 1 полугодии 2019 года | 64 447 | 57 740 | 4 255 | 2 452 |
| Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 1 полугодии 2019 года | 6 271 | 5 854 | 417 | 0 |
| Создание резерва по процентным доходам, признаваемых ранее неопределенными | 24 447 | X | 24 447 | X |
| Величина резервов на 01.07.2019г. | 205 731 | 166 864 | 37 806 | 1 061 |

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

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

| | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Сумма курсовых разниц | 908 | 9 931 |

4.4. Информация о комиссионных доходах и расходах

| | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Комиссионные доходы | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| От открытия и ведения банковских счетов | 884 | 1 111 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 4 008 | 3 853 |
| От осуществления переводов денежных средств | 6 441 | 6 531 |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 486 | 168 |
| От других операций | 77 | 86 |
| Итого комиссионных доходов | 11 896 | 11 749 |

| | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Комиссионные расходы | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| За расчетное и кассовое обслуживание | 1 223 | 981 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 136 | 105 |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 218 | 548 |
| От других операций | 2 | |
| Итого комиссионных расходов | 1 579 | 1 634 |

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 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года*

| | | | |
|---|---------------|---------------|--------------|
| Сформировано резервов за счет расходов в 1 полугодии 2019 года | 36 478 | 16 188 | 20 290 |
| Восстановлено резервов на доходы в 1 полугодии 2019 года | 34 039 | 10 512 | 23 527 |
| Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 1 полугодии 2019 года | 212 | 212 | 0 |
| Величина резервов на 01.07.2019г. | 12 955 | 11 099 | 1 856 |

4.6. Информация о прочих операционных доходах

| Прочие операционные доходы | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 3 960 | 956 |
| Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан РФ | 3 650 | 580 |
| Доходы от списания остатков со счетов ликвидированных организаций | 28 | 194 |
| Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 63 | 52 |
| Доходы от выбытия (реализации) основных средств | 88 | 31 |
| Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности | 783 | 0 |
| Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер | 11 | 67 |
| Итого комиссионных расходов | 8 583 | 1 880 |

4.7. Информация об операционных расходах

| Прочие операционные расходы | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 28 322 | 33 288 |
| Другие организационные и управленческие расходы | 10 244 | 7 870 |
| 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 | 9 950 | 9 686 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года*

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Страхование | 6 313 | 5 007 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам | 3 384 | 3 251 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 2 222 | 1 797 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 2 112 | 1 921 |
| Реклама | 1 646 | 1 992 |
| Охрана | 953 | 1 677 |
| Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 603 | 0 |
| Расходы от списания стоимости запасов | 586 | 551 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 551 | 490 |
| Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 481 | 418 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 241 | 197 |
| Расходы на благотворительность и другие подобные расходы | 237 | 156 |
| Аудит | 110 | 343 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 95 | 92 |
| Служебные командировки | 74 | 49 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 25 | 11 |
| Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер | 19 | 91 |
| Представительские расходы | 12 | 22 |
| Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 0 | 364 |
| Судебные и арбитражные издержки | 0 | 50 |
| Итого комиссионных расходов | 68 180 | 69 323 |

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

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

| | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги | 10 | 0 |
| Налог на имущество | 1 316 | 1 520 |
| Уплаченная государственная пошлина и нотариальные расходы | 272 | 769 |
| Сбор за загрязнение окружающей среды | 1 | 29 |
| Транспортный налог | 75 | 96 |
| Земельный налог | 414 | 175 |
| Налог на прибыль (20%) | 3 170 | 2 420 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 266 | 47 |
| | 5 524 | 5 056 |

Сверка расходов по налогу на прибыль организаций в сумме 3 170 тысяч рублей с результатом умножения бухгалтерской балансовой прибыли на ставку налога, который составил 1 696 тысяч рублей, показала разницу в сумме 4 474 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 1 полугодии 2019 года новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

4.9. Информация о вознаграждении работникам

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

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

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Основными элементами системы оплаты труда работников являются:
Фиксированная часть оплаты труда, включающая:

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

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда, включающая:

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

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

Расходы на содержание персонала в виде вознаграждения работникам:

| | 1 полугодие 2019 года | 1 полугодие 2018 года | Изменения |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|
| Оплата труда, включая премии и компенсации | 27 877 | 35 661 | - 7 784 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 9 974 | 10 974 | -1 000 |
| Другие расходы на содержание персонала | 82 | 93 | - 11 |
| Итого расходы на персонал | 37 933 | 46 728 | - 8 795 |

В 1 полугодии 2019 года произошло снижение размера расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам на 19 % в основном за счет снижения нефиксированной части оплаты труда.

В 1 полугодии 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.

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 **343,3** млн.рублей.

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

| | 01.07.2019 | 01.01.2019г. | Изменения за первое полугодие (в тыс.руб.) |
|--|----------------|----------------|--|
| <u>Базовый капитал</u> | 315 894 | 315 040 | 854 |
| - 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 | 3 643 | 3 534 | 109 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 | 0 |
| <u>Основной капитал</u> | 315 894 | 315 040 | 854 |
| <u>Дополнительный капитал</u> | 24 565 | 20 858 | 3 707 |
| <u>Собственные средства (капитал)</u> | 340 459 | 335 898 | 4 561 |

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

В течение I полугодия 2019 года величина капитала складывалась на следующем уровне:

| | 01.07.2019 | 01.06.2019 | 01.05.2019 | 01.04.2019 | 01.03.2019 | 01.02.2019 | 01.01.2019 |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Базовый капитал | 315 894 | 315 844 | 315 781 | 315 709 | 315 045 | 315 091 | 315 040 |
| Основной капитал | 315 894 | 315 844 | 315 781 | 315 709 | 315 045 | 315 091 | 315 040 |
| Собственные средства | 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 июля 2019 года составил **13,386%** (на 01 июля 2018 года – 14,263%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **8,0%**.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 июля 2019 года составил **12,143%** (на 01 июля 2018 года – 13,387%). 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 01.07.2019г. составляет 92,78%.

Банк не работает с контрагентами в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и 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 |

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 01.07.2019г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.07.2018г. 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:

| | |
|----------------|--------------------|
| | 01.07.2019г. |
| 01.04.2018г. | |
| Резервный фонд | 13 779 13 003 |

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.

| | |
|--------------------------------------|--------------------|
| | 01.07.2019г. |
| 01.07.2018г. | |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 87 802 86 887 |

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 01.07.2019 | | Номер строки | На 01.07.2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 217 956 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 217 956 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 217 956 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 2 136 170 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 24 565 |
| 2.2.1 | | X | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 190 973 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 3 643 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года

| | | | | | | |
|-------|--|------------|-----------|--|------------|-------|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 3 643 |
| 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 | 1 152 | 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 | 2 038 155 | 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 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года*

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

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

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности основного капитала Банка за I полугодие 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 | 14,263% | 01.07.2019 | >=8,0 |
| Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%) | 12,556% | 01.02.2019 | 13,386% | 01.07.2019 | >=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 контроля за рисками (как портфельными, так и по отдельным сделкам) осуществляется соответствующими комитетами, полномочия которых определяются в зависимости от типа и уровня рассматриваемых рисков.

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

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

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

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

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

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

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);
- О размере капитала и текущей внутренней оценке достаточности капитала Банка (ежедневно);
- Информация о достижениях установленных сигнальных значений и о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (по факту нарушения);
- Об индикаторах уровня рисков на ежеквартальной основе

Руководители структурных подразделений при выявлении фактора риска формируют письменные сообщения о событии риска по форме, установленной внутренними нормативными документами банка, и представляют Председателю Правления Банка и в Службу управления рисками.

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

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

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

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года

финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

в тыс.руб.

| Номер | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------|--|
| | | на 01-07-2019г. | на 01-07-2018г. | на 01-07-2019г. |
| 1 | | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, | 1 991 124 | 2 245 255 | 159 290 |
| | в том числе: | | | |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 991 124 | 2 245 255 | 159 290 |
| 3 | при применении ПБР | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, | 0 | 0 | 0 |
| | в том числе: | | | |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Инвестиции в 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 ПБР, основанного на рейтингах | 0 | 0 | 0 |
| 14 | при применении ПБР с использованием формулы надзора | 0 | 0 | 0 |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Рыночный риск, всего, | 13 151 | 13 498 | 1 052 |
| | в том числе: | | | |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 13 151 | 13 498 | 1 052 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года

| | | | | |
|----|--|------------------|------------------|----------------|
| 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 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 2 387 075 | 2 647 603 | 190 966 |

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

тыс.руб.

| | Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.07.2019 года | | Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за I полугодие 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 |
| Активы, включенные в III группу риска | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Активы, включенные в IV группу риска | 1 488 582 | 1 461 452 | 1 533 272 | 1 503 100 |
| Активы, включенные в V группу риска | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК) | 426 095 | 426 095 | 417 976 | 417 976 |
| Надбавки к коэффициентам риска, в части кредитных требований к физическим лицам | 7 543 | 7 543 | 8 568 | 8 568 |
| Прочие коэффициенты риска (требования участников клиринга) | 6 885 | 6 885 | 13 579 | 13 579 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | 62 019 | 62 019 | 96 874 | 96 874 |
| Величина операционного риска (ОР*12,5) | 382 800 | 382 800 | 386 833 | 386 833 |
| Величина рыночного риска (РР) | 13 151 | 13 151 | 13 699 | 13 699 |

Величина активов I группы риска, для расчета Н1.0, до взвешивания на 01 июля 2019 года составляет 679'393 тысяч рублей (среднее значение за I полугодие 2019 год – 661'814 тысяч рублей).

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

тыс.руб.

| | на 01.07.2019 | на 01.07.2018 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Кредитных организаций | 0 | 0 |
| МБК/МБД | 0 | 0 |
| учтенные векселя | 0 | 0 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года*

| | | |
|---|------------------|------------------|
| вложения в ценные бумаги | 0 | 0 |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 0 | 0 |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 0 |
| прочие активы, признаваемые ссудами | 0 | 0 |
| Юридических лиц | 987 721 | 1 079 794 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 986 107 | 1 099 570 |
| 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 | 1 614 | 347 831 |
| Физические лица | 611 143 | 598 987 |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 0 | 0 |
| Ипотечные ссуды | 57 599 | 52 935 |
| Автокредиты | 12 909 | 18 913 |
| Иные потребительские ссуды | 540 635 | 527 139 |
| прочие активы, признаваемые ссудами | 0 | 0 |
| ИТОГО | 1 598 864 | 1 678 781 |

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

| | |
|---|-----------------|
| | <i>тыс.руб.</i> |
| 1. Формирование (доначисление) резерва за I полугодие 2019г., в том числе вследствие: | 94 567 |
| 1.1. выдачи ссуд | 18 219 |
| 1.2. изменение качества ссуд | 11 893 |
| 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 0 |
| 1.5. иных причин | 64 455 |
| 2. Восстановление (уменьшение) резерва за I квартал 2019г., в том числе вследствие: | 68 267 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года*

| | |
|---|--------|
| 2.1. списание безнадежных ссуд | 6 271 |
| 2.2. погашение ссуд | 19 119 |
| 2.3. изменение качества ссуд | 15 767 |
| 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 0 |
| 2.5. иных причин | 27 110 |

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

| | Величина риска (КРЗ) | |
|--|----------------------|---------------|
| | на 01.07.2019 | на 01.07.2018 |
| ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ | 261 361 | 415 993 |
| ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА | 179 129 | 225 946 |
| СТРОИТЕЛЬСТВО | 172 932 | 166 898 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ | 77 717 | 120 510 |
| СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО | 69 884 | 82 719 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ | 68 719 | 61 375 |
| ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ | 53 293 | 30 228 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ | 13 381 | 10 852 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ | 8 294 | 7 934 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ | 6 500 | 11 000 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ | 5 808 | 8 546 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ | 1 339 | 10 155 |

Географическое распределение кредитного риска*тыс.руб.*

| | Величина риска (КРЗ) | |
|---------------------|----------------------|---------------|
| | на 01.07.2019 | на 01.07.2018 |
| Россия | 1 527 055 | 1 756 993 |
| в том числе | | |
| Саратовская область | 1 479 785 | 1 672 751 |
| Москва | 47 270 | 84 243 |

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.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, на 01.07.2019г.

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформиро-ванных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|---|-----------|------------------------------------|-----------|--|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П | | по решению уполномочен-ного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 37 554 | 27,13% | 10 189 | 17,05% | 6 402 | -10,08% | -3 787 |
| 1.1 | ссуды | 37 554 | 27,13% | 10 189 | 17,05% | 6 402 | -10,08% | -3 787 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 159 586 | 22,07% | 35 224 | 3,18% | 5 069 | -18,90% | -30 155 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 150 824 | 21,18% | 31 939 | 1,20% | 1 814 | -19,97% | -30 125 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 105 834 | 11,36% | 12 018 | 3,35% | 3 548 | -8,00% | -8 470 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 38 208 | 15,38% | 5 877 | 1,37% | 523 | -14,01% | -5 354 |
| 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 | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 |

За I полугодие 2019 года на 51,4% 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 29,9% 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 256,6млн.руб., (на 01.01.2019г. – 197,5млн.руб.).

В отчетном периоде увеличились требования на 199,2% к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможности отсутствия у них реальной деятельности

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года***Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019г.**

| 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 | 2 423 252 | 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 | 13 540 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 557 500 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 958 132 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 543 870 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 336 631 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 13 579 | 0 |

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

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

Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности на 01.07.2019г.

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 | 64 186 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Ссуды физических лиц, в том числе | 217 745 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1. | ипотечные кредиты | 13 234 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. | автокредиты | 9 092 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3. | потребительские кредиты | 195 419 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | | 281 931 | 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:**

- i. **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:

- ii. **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. В течение I полугодия 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 Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (МСФО 9).

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.

В течение 1 полугодия 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 отчетном периоде 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.

Операционный риск – это риск возникновения убытков, в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

В соответствии с Положением об организации управления операционным риском, утвержденным Советом Директоров 01 февраля 2016 года, разработанным в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и Положением №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

| Наименование показателя (в тыс.руб.) | На 01.07.2019 | На 01.07.2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| 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.

Банк принимает на себя рыночный риск, который включает в себя такие его составляющие как процентный, валютный, фондовый и товарный риски в соответствии с "Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015г. N 511-П) и нормативными документами Банка России, устанавливает порядок расчета, контроль и минимизации величины рыночного риска

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

Для снижения валютного риска банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка России. В отчетном периоде банк совершал различные наличные, безналичные 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 I полугодие 2019 год

| тыс.руб. | | | | | |
|------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | 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 | - | - | - |

| Составляющие Рыночного риска | На 01.07.2019 | На 01.07.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед. | 208,4955 | 215,0877 |
| Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед. | -21,4865 | -7,4093 |
| Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб. | 11 808 | 12 957 |
| Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) | 3,41% | 3,66% |
| валютный риск (8% от открытых позиций) | 1 052,08 | 1 079,84 |
| процентный риск | - | - |
| фондовый риск | - | - |
| товарный риск | - | - |
| Итого | 1 052,08 | 1 079,84 |
| Итого с коэффициентом 12,5 | 13 151 | 13 498 |

- 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

| Наименование показателя | 01.07.2019г. | 01.07.2018г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.) | 39 584 | 33 330 |
| Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.) | 17 465 | 13 447 |
| Показатель процентный риск | 6,50% | 5,61% |

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, $\min 50\%$. 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 1 полугодие 2019 года***Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 июля 2019 года**

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

Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 июля 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 | 149 369 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в Банке России | 150 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в кредитных организациях | 333 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность | 351 435 | 75 919 | 199 104 | 216 757 | 177 172 | 656 509 |
| Прочие активы | 3 057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 865 |
| Всего активов (1 и 2 группы активов) | 654 194 | 75 919 | 199 104 | 216 757 | 177 172 | 668 374 |
| Средства клиентов, из них | 393 206 | 120 822 | 407 858 | 320 998 | 238 779 | 728 207 |
| вклады физических лиц | 96 471 | 120 814 | 402 558 | 320 998 | 238 465 | 728 207 |
| Прочие обязательства | 10 549 | 114 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего обязательств | 403 755 | 120 936 | 407 858 | 320 998 | 238 779 | 728 207 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 286 222 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кумулятивная величина ГЭПа | -35 783 | -45 017 | -208 754 | -104 241 | -61 607 | -59 833 |

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

| Показатели ликвидности | на 1 июл 19 | на 1 июн 19 | на 1 май 19 | на 01 апр. 2019г. | на 01 март. 2019г. | на 01 фев. 2019г. | на 01 янв. 2019г. |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| НЗ $\geq 50\%$ | 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 течении I полугодия 2019 года Банк продолжал придерживаться политики по размещению временно свободных денежных средств в депозиты Банка России с целью поддержания ликвидности.

По состоянию на 01 июля 2019 года сумма депозитов в Банке России составляла 590 000 тыс. руб. (на 01 июля 2018 года: 150 000 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 01.07.2019 года

| Состав активов | Сумма требования | В том числе просроченная задолженность | в том числе по срокам: | | | | Расчетный резерв на возможные потери | Фактически сформированный резерв на возможные потери |
|-----------------------------------|------------------|--|------------------------|------------------|-------------------|----------------|--------------------------------------|--|
| | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | |
| Активы всего, в том числе: | 1 687 704 | 173 850 | 6 522 | 10 227 | 2 198 | 154 903 | 309 556 | 216 830 |
| Предоставленные кредиты | 1 597 251 | 125 856 | 6 183 | 10 009 | 0 | 109 664 | 256 362 | 165 250 |
| Требования, признаваемые ссудами | 1 614 | 1 614 | 0 | 0 | 0 | 1 614 | 1 614 | 1 614 |
| Процентные требования | 40 563 | 37 973 | 200 | 218 | 386 | 37 169 | 37 806 | 37 806 |
| Прочие требования | 48 276 | 8 407 | 139 | 0 | 1 812 | 6 456 | 13 774 | 12 160 |

на 01.01.2019 года

| | | | | | | | | |
|-----------------------------------|------------------|----------------|-----------|-----------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Активы всего, в том числе: | 1 771 170 | 112 048 | 52 | 23 | 11 555 | 100 418 | 242 783 | 184 923 |
| Предоставленные кредиты | 1 657 209 | 91 877 | 43 | 11 | 11 353 | 80 470 | 221 967 | 164 107 |
| Требования, признаваемые ссудами | 77 476 | 1 617 | 0 | 0 | 0 | 1 617 | 1 617 | 1 617 |
| Процентные требования | 14 930 | 12 292 | 5 | 11 | 32 | 12 244 | 12 646 | 12 646 |
| Прочие требования | 21 555 | 6 262 | 4 | 1 | 170 | 6 087 | 6 553 | 6 553 |

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01.07.2019 года –7,5%, 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).

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

| | На 01 июля 2019г. | На 01 января 2019г. |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Поручительство | 4 252 839 | 4 675 210 |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение | 21 946 | 11 946 |
| Имущество, принятое в обеспечение | 2 428 540 | 2 611 527 |

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 июля 2019 года составила 340 566 тысяч рублей, на 01 января 2019 года - 390 930 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01 июля 2019 года.

| | |
|-------------------------------|------------------|
| Кредиты необеспеченные | 20 747 |
| Кредиты обеспеченные: | |
| -недвижимостью | 1 220 372 |
| -оборудованием | 44 807 |
| -транспортом | 215 777 |
| -товаром | 26 917 |
| -поручительствами | 52 475 |
| -ценными бумагами | 16 156 |
| Итого кредитов | 1 597 251 |

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 июля 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 | 4 500 | 36 364 | 5 100 | 0 | 36 193 |
| Сформированный РВПС | 0 | 0 | 8 895 | 0 | 0 | 8 886 |

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года*

| | | | | | | |
|--|--------------|--------------|---------------|--------------|----------|---------------|
| Сумма чистых требований по ссудной задолженности | 5 100 | 4 500 | 27 469 | 5 100 | 0 | 27 307 |
| Процентный доход от предоставленных ссуд | 302 | 218 | 2 130 | 413 | 253 | 4 118 |
| Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии) | | 5 750 | | 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 1 полугодие 2019 года | за 2018 год |
|--|--------------------------|---------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего | 5 776 | 44 810 |
| в т.ч.: | | |
| акционеры | 0 | 9 000 |
| ключевой управленческий персонал | 5 500 | 27 240 |
| прочие связанные стороны | 276 | 8 570 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего | 1 105 | 30 184 |
| в т.ч.: | | |
| акционеры | 0 | 2 000 |
| ключевой управленческий персонал | 1 000 | 27 240 |
| прочие связанные стороны | 105 | 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 июля 2019 года составили 81 тысячу рублей, на 01 января 2019 года – 84 тысяч рублей. Доходы от расчетно-кассового обслуживания в 1 полугодии 2019 года составили 49 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 июля 2019 года списочная численность персонала составила 144 человека. Управленческий персонал, к которому относятся члены Правления АО «Газнефтьбанк», на 01 июля 2019 года составил 4 человека. К числу работников, ответственных за принимаемые риски отнесены 11 лиц, члены Правления, в том числе, являются работниками, ответственными за принимаемые риски.

| | 1 полугодие 2019 года | 1 полугодие 2018 года | тыс.руб. Изменения |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски | 7 381 | 14 680 | -49,7 % |
| <i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i> | 26,5 % | 41,2% | |
| Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений | 4 290 | 10 397 | -58,7% |
| <i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i> | 15,4 % | 29,2 % | |

Краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги) в 1 полугодии 2019 году начислялась в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) в сумме 426 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 | 61 357 | x | x |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 2 | 33 278 | x | x |
| Обязательные резервы | 2.1 | 8 308 | x | x |
| Средства в кредитных организациях | 3 | 13 354 | x | x |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | x | 107 989 | 5.2 | 86 327 |

Разница в сумме 13 354 тысяч рублей вызвана корректировкой остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск возникновения потерь.

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

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

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

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

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

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

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

| Денежные средства | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | -24 706 | -36 445 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | 4 349 | 7 764 |
| 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 | -5 416 | 23 988 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -25 773 | -4 693 |

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

| Неденежная инвестиционная деятельность | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам | 0 | 49 890 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам | 94 | 0 |
| Итого неденежная инвестиционная деятельность | 94 | 49 890 |

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 01.07.2019г. | 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 | 1 | 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.