

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

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

## **1. Общие сведения о Банке**

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

**Сокращенное наименование:** АО «Газнефтьбанк»

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

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

**Регистрационный номер:** 3223

**Основной государственный регистрационный номер:** 1026400001870

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

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

**Идентификационный номер налогоплательщика:** 6453031840

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

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

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

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

### **Лицензии Банка:**

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

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

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

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

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

АО «Газнефтьбанк» является участником:

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

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

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

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

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

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

**Совет директоров Банка:**

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

**Члены Совета директоров:**

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

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

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

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

**Правление Банка:**

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления - Белик Леонид Валентинович

Заместитель Председателя Правления – Дмитриев Виктор Михайлович

Главный бухгалтер – Сидорова Ольга Николаевна.

Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

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

**Основные цели Банка:**

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

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

формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;

совершенствование системы управления рисками.

Развитие бизнеса Банка предусматривает:

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

- повышение объемов операций Банка;

- стремление к снижению издержек от ведения бизнеса;

- рост технологического уровня и управляемости работой Банка.

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

Наименование показателей	на 01 апреля 2020 года	2019 год
<b>Структура активов:</b>		
Денежные средства	57 105	58 129
Средства в ЦБ РФ	34 238	16 506
Средства в кредитных организациях	16 256	14 991
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 572 510	1 458 672
- кредиты предоставленные	1 418 758	1 457 062
- требования, признаваемые ссудами	153 752	1 610
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	756 000	900 000
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы предназначенные для продажи	286 392	315 675
<b>Структура пассивов:</b>		
Средства клиентов, в т.ч.:	2 212 246	2 254 950
- средства физических лиц	1 993 766	1 998 417
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Средства акционеров (уставный капитал)	217 956	217 956

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

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

По итогам 1 квартала 2020 года убыток, полученный Банком, составил 9 519 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 1 квартал 2020 года		за 1 квартал 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	49 148	20,33	54 850	38,53
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	12 682	5,25	11 225	7,89
По операциям с иностранной валютой	126 854	52,48	26 730	18,78
Восстановление сумм со счетов резервов	33 969	14,05	41 189	28,94

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

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 467	4,33	0	0,00
Комиссии полученные	5 385	2,23	5 668	3,98
Прочие доходы	3 222	1,33	2 682	1,88
<b>Итого доходов</b>	<b>241 727</b>	<b>100,0</b>	<b>142 344</b>	<b>100,0</b>
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	30 796	12,26	30 254	22,31
По операциям с иностранной валютой	121 385	48,31	26 777	19,74
Операционные расходы	32 681	13,01	33 148	24,44
Отчисления в резервы на возможные потери	53 962	21,48	43 602	32,15
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 524	4,19	0	0,00
Прочие расходы	1 898	0,75	1 837	1,35
<b>Итого расходов</b>	<b>251 246</b>	<b>100,0</b>	<b>135 618</b>	<b>100,0</b>
<b>Балансовая прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-9 519</b>		<b>6 726</b>	
<b>Налог на прибыль</b>	<b>0</b>		<b>1 900</b>	
<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>-9 519</b>		<b>4 826</b>	

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 апреля 2020 года составили 8 290 тысяч рублей. В течение года все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов соблюдались в полной мере в соответствии с Положением Банка России № 507-П от 01.12.2015г. По результатам расчета суммы страховых выплат в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Банком за 1 квартал 2020 года была перечислена в полном объеме сумма в размере 3 333 тысяч рублей.

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

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

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

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

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

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

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

Учет активов и обязательств осуществляется в соответствии с нормами «Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

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

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

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

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

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

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

Характеристики денежных потоков: Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет

суммы долга и процентов. Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

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

В 2019 году на балансе Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В 2019 году изменений балансовой стоимости финансовых обязательств в следствие применения МСФО (IFRS 9) не произошло.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Наличные денежные средства	57 105	58 129
Средства в Банке России	25 948	8 208
	<b>83 053</b>	<b>66 337</b>

Средства в кредитных организациях Российской Федерации за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 апреля 2020 года составили 15 345 тысяч рублей, на 01 января 2020 года - 13 933 тысяч рублей.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 8 290 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:

	<b>на 01 апреля 2020 года</b>	<b>на 01 января 2020 года</b>
<b>Кредиты и депозиты предоставленные, в т.ч.:</b>	<b>2 174 758</b>	<b>2 357 062</b>
Субъектам малого и среднего бизнеса	650 708	690 137
Индивидуальным предпринимателям	111 436	179 547
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	88 984	74 565
Автокредиты	24 060	15 104
Иные потребительские ссуды	543 570	497 709
Депозиты в Банке России	756 000	900 000
<b>Требования, признаваемые ссудами, в т.ч.</b>	<b>153 752</b>	<b>1 610</b>
остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	152 143	0
приравненная к ссудной задолженность	1 609	1 610
<b>Итого</b>	<b>2 328 510</b>	<b>2 358 672</b>
Резерв сформированный	168 503	155 196
Чистые процентные требования по предоставленным кредитам, включенные в строку 5 формы 0409806	3 806	2 310
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе по кредитам предоставленным:	-3 112	-3 169
Субъектам малого и среднего бизнеса	5 812	1 518
Индивидуальным предпринимателям	2 688	-2 872
Физическим лицам, в т.ч.:		
Ипотечные жилищные ссуды	6 566	437
Автокредиты	27	-13
Иные потребительские ссуды	-18 205	-2 239
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 формы 0409806)</b>	<b>2 166 925</b>	<b>2 208 955</b>

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

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

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

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

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

	<b>На 01 апреля 2020 года</b>		<b>На 01 января 2020 года</b>	
Наименование показателя	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
<b>Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:</b>	<b>2 328 510</b>	<b>51 823</b>	<b>2 358 672</b>	<b>43 812</b>
Категории качества:				
1	437 957	960	265 686	669
2	817 370	1 144	887 599	938
3	56 742	417	54 614	426
4	115 958	1 431	143 288	224
5	144 483	47 137	107 485	41 430
Депозиты в Банке России	756 000	734	900 000	125
<b>В том числе объем просроченной задолженности</b>	<b>107 525</b>	<b>47 724</b>	<b>106 999</b>	<b>41 782</b>
<b>В том числе объем реструктурированной задолженности</b>	<b>167 943</b>	<b>0</b>	<b>119 140</b>	<b>0</b>
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>7,2%</i>	<i>0,0%</i>	<i>5,1%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	235 697	48 016	212 308	41 679
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества</b>	<b>168 503</b>	<b>48 016</b>	<b>155 196</b>	<b>41 679</b>
2	16 385	27	16 596	12
3	4 756	87	4 180	96
4	29 778	765	37 885	141
5	117 584	47 137	96 535	41 430
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-3 112	0	-3 169	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 163 119</b>	<b>3 807</b>	<b>2 206 645</b>	<b>2 133</b>

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

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

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

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

Все кредиты в отчетном периоде были предоставлены резидентам Российской Федерации.

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

<b>На 01 апреля 2020 года</b>	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	105 916	45 528	53 383	117 873	300 487	795 571
<b>Итого</b>						<b>1 418 758</b>
<b>На 01 января 2020 года</b>	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	105 389	9 588	65 763	172 745	300 384	803 193
<b>Итого</b>						<b>1 457 062</b>

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

	<b>На 01 апреля 2020г.</b>	<b>На 01 января 2020г.</b>
Основные средства (остаточная стоимость)	92 785	106 383
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	338	699
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	39 004	43 571
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	20 770	20 770
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	3 211	3 372
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	130 284	140 880
<b>Итого</b>	<b>286 392</b>	<b>315 675</b>

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

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

Основные средства	Недвижимость	Автомобили	Компьютерная техника	Прочее имущество	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>108 655</b>	<b>16 369</b>	<b>9 704</b>	<b>17 677</b>	<b>152 405</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	0	10 920	7 503	12 121	30 544
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>108 655</b>	<b>5 449</b>	<b>2 201</b>	<b>5 556</b>	<b>121 861</b>
Начисленная амортизация за 2019 год	2 052	1 090	1 247	1 482	5 871
Ввод в эксплуатацию в 2019 году	0	0	688	384	1 072
Выбытие в 2019 году	0	10 575			10 575
Увеличение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости от переоценки	9 345	0	0	0	9 345
Списание амортизации при переоценке	1 890	0	0	0	1 890
Накопленная амортизация по выбывшим за 2019 год основным средствам	0	9 241	0	0	9 241
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>97 420</b>	<b>5 794</b>	<b>10 392</b>	<b>18 061</b>	<b>131 667</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	162	2 769	8 750	13 603	25 284
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>97 258</b>	<b>3 025</b>	<b>1 642</b>	<b>4 458</b>	<b>106 383</b>
Начисленная амортизация за 1 квартал 2020 года	455	100	270	373	1 198
Ввод в эксплуатацию за 1 квартал 2020 года	0	0	0	0	0
Выбытие за 1 квартал 2020 года	0	0			0
Увеличение стоимости от переоценки	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости от переоценки	12 400	0	0	0	12 400
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по выбывшим за 1 квартал 2020 года основным средствам	0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2020г.</b>	<b>85 020</b>	<b>5 794</b>	<b>10 392</b>	<b>18 061</b>	<b>119 267</b>
Накопленная амортизация на 01.04.2020г.	617	2 869	9 020	13 976	26 482
<b>Остаточная стоимость на 01.04.2020г.</b>	<b>84 403</b>	<b>2 925</b>	<b>1 372</b>	<b>4 085</b>	<b>92 785</b>

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

Банк относит схожие по характеру и использованию основные средства в однородные группы (классы): объекты недвижимости: здания, помещения, сооружения; автотранспортные средства; компьютерная техника, в том числе принтеры, копировальные аппараты; прочее имущество, включая офисную мебель, специальное

банковское оборудование и иное имущество. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект минимальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей.

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

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

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

Банк использует линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банком в 1 квартале 2020 году были отражены результаты переоценки недвижимости в составе основных средств, совокупная балансовая стоимость недвижимости уменьшилась на общую сумму 12 400 тысяч рублей.

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

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

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

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

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

По данным на конец 2019 года Банком проведен тест на обесценение основных

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

средств (автомобили, компьютерная техника, прочее имущество). В результате проведенного теста не выявлены основные средства, подлежащие обесценению.

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

Нематериальные активы	Интернет-сайт	Программные продукты	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>300</b>	<b>4 583</b>	<b>4 883</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	45	1 304	1 349
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>255</b>	<b>3 279</b>	<b>3 534</b>
Ввод в эксплуатацию в 2019 году	0	551	551
Выбытие в 2019 году	0	0	0
Начисленная амортизация в 2019 году	30	683	713
Накопленная амортизация по выбывшим за 2019 год нематериальным активам	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>300</b>	<b>5 134</b>	<b>5 434</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	75	1 987	2 062
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>225</b>	<b>3 147</b>	<b>3 372</b>
Ввод в эксплуатацию в 1 квартале 2020 года	0	0	0
Выбытие в 1 квартале 2020 года	0	0	0
Начисленная амортизация в 1 квартале 2020 года	7	154	161
Накопленная амортизация по выбывшим в 1 квартале 2020 года нематериальным активам	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2020г.</b>	<b>300</b>	<b>5 134</b>	<b>5 434</b>
Накопленная амортизация на 01.04.2020г.	82	2 141	2 223
<b>Остаточная стоимость на 01.04.2020г.</b>	<b>218</b>	<b>2 993</b>	<b>3 211</b>

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
<b>Справедливая стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>699</b>	<b>43 571</b>	<b>20 770</b>	<b>140 880</b>
Поступление за отчетный период	0	0	0	0
<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	361	4 567	0	10 596
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки	0	0	0	0
Результаты переоценки	0	0	0	0
<b>Справедливая стоимость на 01.04.2020г.</b>	<b>338</b>	<b>39 004</b>	<b>20 770</b>	<b>130 284</b>

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде Банком получен доход от сдачи имущества в краткосрочную операционную аренду в размере 675 тысяч рублей.

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

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

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

**на 01 апреля 2020 года**

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>4 297</b>	<b>5 872</b>	<b>10 169</b>	<b>28 339</b>	<b>0</b>	<b>28 339</b>	<b>38 508</b>
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	28 161	0	28 161	28 161
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	178	0	178	178
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	5 872	5 872	0	0	0	5 872
Прочее	4 297		4 297	0	0	0	4 297
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>5 392</b>	<b>0</b>	<b>5 392</b>	<b>569</b>	<b>0</b>	<b>569</b>	<b>5 961</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	569	0	569	569
Расчеты по услугам и мат.ценностям	5 392	0	5 392	0	0	0	5 392
<b>Итого</b>	<b>9 689</b>	<b>5 872</b>	<b>15 561</b>	<b>28 908</b>	<b>0</b>	<b>28 908</b>	<b>44 469</b>
Резерв под обесценение прочих активов	5 392	0	5 392	28 266	0	28 266	33 658
<b>Итого после вычета резерва</b>	<b>4 297</b>	<b>5 872</b>	<b>10 169</b>	<b>642</b>	<b>0</b>	<b>642</b>	<b>10 811</b>

**на 01 января 2020 года**

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>52</b>	<b>24 161</b>	<b>24 213</b>	<b>23 322</b>	<b>0</b>	<b>23 322</b>	<b>47 535</b>
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	23 170	0	23 170	23 170
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	0	0	0	152	0	152	152
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ	0	24 098	24 098	0	0	0	24 098
Прочее	52	63	115	0	0	0	115
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>5 553</b>	<b>0</b>	<b>5 553</b>	<b>402</b>	<b>0</b>	<b>402</b>	<b>5 955</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	402	0	402	402
Расчеты по услугам и мат.ценностям	5 553	0	5 553	0	0	0	5 553
<b>Итого</b>	<b>5 605</b>	<b>24 161</b>	<b>29 766</b>	<b>23 724</b>	<b>0</b>	<b>23 724</b>	<b>53 490</b>
Резерв под обесценение прочих активов	5 553	0	5 553	23 426	0	23 426	28 979

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

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

Средства кредитных организаций в отчетном периоде отсутствовали.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	1 квартал 2020 года			2019 год		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	202 579	5 292	207 871	224 242	21 531	245 773
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	57 360	0	57 360	90 534	0	90 534
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	11 331	6 756	18 087	8 485	1 745	10 230
Срочные вклады физических лиц	1 891 220	31 508	1 922 728	1 869 760	28 321	1 898 081
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	1 200	0	1 200	5 332	0	5 332
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 000	0	5 000	5 000	0	5 000
Обязательства по процентам перед физическими лицами	38 457	4	38 461	38 979	3	38 982
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	33	0	33	63	0	63
<b>Итого</b>	<b>2 207 180</b>	<b>43 560</b>	<b>2 250 740</b>	<b>2 242 395</b>	<b>51 600</b>	<b>2 293 995</b>

По состоянию на 01 января 2020 года и в течение отчетного периода Банк не имел неисполненных обязательств.

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

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

на 01 апреля 2020 года

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего в том числе:</b>	<b>106</b>	<b>0</b>	<b>106</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>106</b>
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	106	0	106	0	0	0	106
Расчеты по переводам	0	0	0	0	0	0	0
<b>Нефинансового характера, всего в том числе:</b>	<b>6 038</b>	<b>0</b>	<b>6 038</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 038</b>

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

Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 253	0	2 253	0	0	0	2 253
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по услугам и мат.ценностям	232	0	232	0	0	0	232
Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	3 553	0	3 553	0	0	0	3 553
<b>Итого</b>	<b>6 144</b>	<b>0</b>	<b>6 144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 144</b>

на 01 января 2020 года

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

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

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

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

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

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

Наименование	На 01 апреля 2020 года
Отложенное налоговое обязательство (ОНО), отнесенное на счета по учету финансового результата	0
Отложенный налоговый актив (ОНА), отнесенный на счета по учету финансового результата	(11 234)
<b>ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету финансового результата</b>	<b>(11 234)</b>
Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала	6 859

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

Отложенный налоговый актив, отнесенный на счета по учету добавочного капитала	0
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету добавочного капитала	6 859
Отложенный налоговый актив	4 375
Отложенное налоговое обязательство	0

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

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

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

	На 01 апреля 2020 года		На 01 января 2020 года	
Наименование показателя	Безотзывные обязательства	Выданные гарантии	Безотзывные обязательства	Выданные гарантии
Внебалансовые обязательства	372 713	0	195 990	0
Резерв на возможные потери	2 421	0	1 918	0

В составе безотзывных обязательств по строке 36 бухгалтерского баланса на 01 апреля 2020 показаны обязательства по покупке иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в сумме 147 924 тысяч рублей, на 01 января 2020 года данные обязательства отсутствуют.

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

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

### 3.9. Источники собственных средств

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

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



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

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

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

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1. Информация о процентных доходах и расходах

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
<b>Процентные доходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>По кредитным операциям, в т.ч.</b>	<b>49 148</b>	<b>54 850</b>
юридических лиц	25 096	25 695
индивидуальных предпринимателей	4 229	8 293
физических лиц	19 823	20 862
<b>По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России</b>	<b>12 682</b>	<b>11 225</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>61 830</b>	<b>66 075</b>
<b>Процентные расходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по депозитам юридических лиц	105	134
по депозитам граждан	30 691	30 120
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>30 796</b>	<b>30 254</b>

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

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

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

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

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 01.01.2020г.	<b>197 933</b>	<b>155 196</b>	<b>41 679</b>	<b>1 058</b>
Сформировано резервов в 1 квартале 2020 года	<b>42 922</b>	34 637	7 077	1 208
Восстановлено резервов в 1 квартале 2020 года	<b>23 416</b>	21 330	731	1 355
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 1 квартале 2020 года	<b>9</b>	0	9	0
Величина резервов на 01.04.2020г.	<b>217 430</b>	<b>168 503</b>	<b>48 016</b>	<b>911</b>

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

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

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Сумма курсовых разниц	5 469	-47

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

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
<b>Комиссионные доходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
От открытия и ведения банковских счетов	370	442
От расчетного и кассового обслуживания	1 877	1 926
От осуществления переводов денежных средств	3 080	3 123
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	126
От других операций	58	51
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 385</b>	<b>5 668</b>

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

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
<b>Комиссионные расходы</b>	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
За расчетное и кассовое обслуживание	576	617
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	67	57
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	137	70
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>780</b>	<b>744</b>

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

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по прочим активам	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Величина резервов на 01.01.2020г.	10 116	8 198	1 918
Сформировано резервов в 1 квартале 2020 года	11 039	4 344	6 695
Восстановлено резервов в 1 квартале 2020 года	10 553	4 361	6 192
Прочее	15	15	0
Величина резервов на 01.04.2020г.	10 587	8 166	2 421

**4.6. Информация о прочих операционных доходах**

Прочие операционные доходы	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	675	1 947
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан РФ	690	604
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	640	0
Доходы от списания остатков со счетов ликвидированных организаций	0	12
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	46	29
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	88
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 170	0

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

Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	1	2
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 222</b>	<b>2 682</b>

**4.7. Информация об операционных расходах**

Операционные расходы	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	13 833	13 823
Другие организационные и управленческие расходы	5 268	5 238
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	4 187	5 006
Страхование	3 368	2 985
Расходы от уценки основных средств в результате переоценки	0	
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 358	1 658
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	858	981
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 365	975
Реклама	384	765
Охрана	531	613
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	29	0
Расходы от списания стоимости запасов	193	321
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	381	247
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	302	243
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	58	93
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	75	147
Аудит	205	
Арендная плата за право пользования земельными участками	138	15
Служебные командировки	118	13

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

Подготовка и переподготовка кадров	6	7
Прочие и другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	0	18
Представительские расходы	24	0
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>32 681</b>	<b>33 148</b>

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

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

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	0	10
Налог на имущество	849	648
Уплаченная государственная пошлина и нотариальные расходы	170	171
Транспортный налог	5	38
Земельный налог	94	226
Налог на прибыль (20%)	0	1 900
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
	<b>1 118</b>	<b>2 993</b>

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

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

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

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

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

- Оклад, установленный работнику в соответствии с утвержденным штатным расписанием Банка и заключенным с ним трудовым договором;

- Компенсационные выплаты (доплаты и надбавки);
- Оплату отпусков.

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда, включающая:

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

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

Расходы на содержание персонала в виде вознаграждения работникам:

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	13 792	13 702	89
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 923	5 006	- 83
Другие расходы на содержание персонала	41	52	- 11
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>18 756</b>	<b>18 760</b>	<b>- 4</b>

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

В 1 квартале 2020 года выплата премии по итогам работы за отчетный период не производилась.

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

В отчетном периоде и в 2019 году Банк не производил затрат на исследования и разработки.

#### **4.11. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности:</b>	<b>1 170</b>	<b>0</b>
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 170	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0

#### **Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности, в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности**

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в том числе	0	0
---	---	---

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 170	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
<b>Сумма доходов от прекращенной деятельности, относимая на учредителей (участников) кредитной организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

	<b>за 1 квартал 2020 года</b>	<b>за 1 квартал 2019 года</b>
Прибыль (убыток) за период	-9 519	4 826
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:		
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-12 400	0
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>-21 919</b>	<b>4 826</b>

В 2019 и 2020 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

	<b>Номер строки</b>	<b>Бухгалтерский баланс</b>	<b>Номер строки</b>	<b>Отчет о движении денежных средств</b>
Денежные средства	1	57 105	x	x
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	34 238	x	x
Обязательные резервы	2.1	8 290	x	x

Средства в кредитных организациях	3	15 345	x	x
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>x</b>	<b>98 398</b>	<b>5.2</b>	<b>83 053</b>

Разница в сумме 15 345 тысяч рублей вызвана корректировкой остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск возникновения потерь.

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-27 168	-661
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	16 666	-1 073
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	27 218	-3 702
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>16 716</b>	<b>-5 436</b>

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

Неденежная инвестиционная деятельность	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	0	0
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

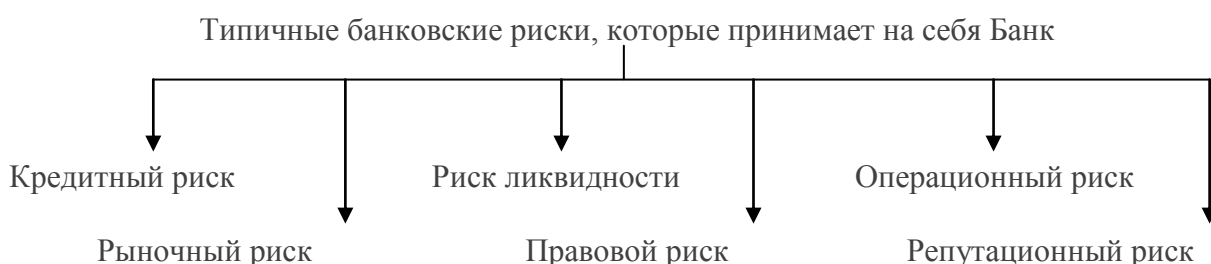


## 7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

### 7.1. Информация о подверженности риску и причинах его возникновения

Основные факторы риска АО Газнефтьбанк обусловлены профильными направлениями деятельности, а именно:

- Кредитованием физических и юридических лиц;
- Совершением валютно-обменных операций;
- Открытием счетов и расчетно-кассовым обслуживанием юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и частных лиц, осуществлением переводов без открытия счета по поручению физических лиц;
- Привлечением денежных средств во вклады от физических и юридических лиц;
- Осуществлением функций агента валютного контроля и обслуживанием валютных контрактов клиентов.



Процедура идентификации существенных рисков, присущих деятельности Банка осуществляется один раз в год. Банк идентифицирует как значимые: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск (часть рыночного риска), операционный риск.

Причины возникновения рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

В Банке утверждена стратегия в области управления банковскими рисками, которая направлена на эффективное управление его структурой, развитием и бизнес-деятельностью.

В рамках стратегии управления рисками Банк осуществляет:

1. анализ, оценку и контроль рисков на этапе реализации той или иной сделки;
2. последующий мониторинг установленных условий.

В ходе разработки стратегии Банк определил:

1. основные виды рисков,
2. общие подходы к оценке рисков,
3. совокупный уровень риска,
4. страновые и отраслевые ограничения.
5. лимиты и сигнальные значения показателей риска концентрации в рамках  
Процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

### ***7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.***

#### ***Политика в области снижения рисков***

Процедура управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка.

Исходя из предпосылки понимания того факта, что риск существует, Банк подходит к вопросу управления рисками с позиций должного консерватизма.

Процедура управления рисками в АО «Газнефтьбанк» состоит из следующих этапов:

- Выявление риска;
- Принятие решения о классификации риска;
- Оценка риска;
- Управление риском;
- Контроль и мониторинг уровня риска

Выявление и оценка банковских рисков осуществляется на постоянной основе. С помощью оценки риска Банк выявляет и рассматривает внутренние и внешние факторы, которые могут оказать отрицательное воздействие на достижение Банком поставленных задач.

Предупреждение, смягчение или защита от рисков осуществляется с помощью методов, включающих анализ финансового положения клиентов, диверсификацию кредитных вложений, получение достаточных гарантий, обеспечения, создание необходимых резервов. Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается

на установленных лимитах. Лимиты отражают уровень риска, который Банк готов принять.

Основными параметрами, определяющими лимиты по рискам Банка, являются обязательные нормативы, установленные Банком России. Банком могут быть установлены более жесткие ограничения по решению Совета директоров, а также в случае, если этого требуют финансовые оговорки в заключенных Банком соглашениях о привлечении финансовых ресурсов.

Банк контролирует уровень совокупного риска и поддерживает его на уровне, позволяющем соблюдать норматив достаточности капитала, установленный Банком России – 8,0%. По решению участников Банка могут быть установлены более жесткие требования к уровню совокупного риска Банка.

По каждому значимому виду риска в Банке разработаны и утверждены положения, регламентирующие действия и функционал подразделений и сотрудников.

#### ***7.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности АО «Газнефтьбанк» по рискам***

При организации работы по управлению рисками АО «Газнефтьбанк» руководствуется требованиями Указания ЦБ РФ № 3624-У от 15.04.2015г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и утвержденными в соответствии с требованиями Банка России внутренними нормативными требованиями Банка.

Банк применяет процедуры измерения рисков, которые соответствуют алгоритмам инструкций и положений Банка России (стандартизированный подход).

##### **Основные сведения, включаемые в отчетность Банка по рискам:**

- О размере капитала и результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и норматива достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков (ежемесячно);
- О результатах стресс-тестирования (ежегодно);
- Отчет о значимых рисках (ежемесячно);
- Отчет о выполнении обязательных нормативов (ежемесячно);
- Отчет по управлению рисками (на ежеквартальной основе);
- Информация о достижения установленных сигнальных значений и о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (по факту нарушения);
- Об индикаторах уровня рисков на ежеквартальной основе.

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

#### ***7.6. Информация о значимых рисках***

##### **Кредитный риск**

Наиболее значимым риском, который принимает на себя Банк, является кредитный риск. Кредитный риск связан с возможностью возникновения финансовых убытков вследствие ухудшения кредитоспособности заемщиков и невозможности исполнения ими кредитных обязательств в установленный срок.

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и Кредитным комитетом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет регулярную оценку и мониторинг финансового положения заемщиков в соответствии с утвержденными внутренними методиками.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного (на ежемесячной основе) анализа качества обслуживания долга, способности действующих заемщиков своевременно погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением ликвидного залога и поручительства.

Банк, в целях снижения риска по кредитным операциям, формирует резервы на возможные потери по ссудам. Коэффициент резервирования рассчитывается в соответствии с внутренними документами Банка. В Банке действует балльная система внутренней классификации заемщиков в зависимости от уровня кредитного риска.

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

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

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

*в тыс.руб.*

Номер		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01-04-2020г.	на 01-01-2020г.	на 01-04-2020г.
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 850 498	1 933 295	148 040
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 850 498	1 933 295	148 040

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

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 долевы 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,	7 489	12 283	599
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	7 489	12 283	599
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
19	Операционный риск, всего,	367 888	382 800	29 431
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	
21	при применении стандартизированного подхода	367 888	382 800	29 431
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			

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

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

25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 225 875	2 328 378	178 070
----	--	-----------	-----------	---------

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

тыс.руб.

	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.04.2020 года		Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за I квартал 2020 год	
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.2
Активы, включенные во II группу риска	0	0	0	0
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 274 412	1 260 233	1 327 820	1 307 441
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	419 719	419 719	425 745	425 745
Надбавки к коэффициентам риска, в части кредитных требований к физическим лицам	12 621	12 621	13 067	13 067
Прочие коэффициенты риска (требования участников клиринга)	34 419	34 419	23 265	23 265
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	109 327	109 327	108 134	108 134
Величина операционного риска (ОР*12,5)	367 888	367 888	377 829	377 829
Величина рыночного риска (РР)	7 489	7 489	11 315	11 315

Величина активов I группы риска, для расчета Н1.0, до взвешивания на 01 апреля 2020 года составляет 846'990 тысяч рублей (среднее значение за I квартал 2020 год – 899'770 тысяч рублей).

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

тыс.руб.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
МБК/МБД	0	0
учтенные векселя	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
<b>Юридических лиц</b>	<b>915 895</b>	<b>871 294</b>

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

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

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	762 143	869 684
учтенные векселя	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	153 752	1 610
<b>Физические лица</b>	<b>656 614</b>	<b>587 378</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные ссуды	88 984	74 565
Автокредиты	24 060	15 104
Иные потребительские ссуды	543 570	497 709
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 572 509</b>	<b>1 458 672</b>

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

	тыс.руб.
1. Формирование (доначисление) резерва за 1 квартал 2020г., в том числе вследствие:	41 713
1.1. выдачи ссуд	20 384
1.2. изменение качества ссуд	11 896
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.5. иных причин	9 433
2. Восстановление (уменьшение) резерва за за 1 квартал 2020г., в том числе вследствие:	22 072
2.1. списание безнадежных ссуд	9
2.2. погашение ссуд	7 648
2.3. изменение качества ссуд	11 447
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	2 968

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



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

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

	Величина риска (КРЗ)		Абс.изм. (+/-)
	на 01.04.2020	на 01.01.2020	
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	223 839	254 442	-30 603
СТРОИТЕЛЬСТВО	141 883	138 597	3 286
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	98 386	156 060	-57 674
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	98 010	73 641	24 369
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	80 663	68 897	11 766
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	78 125	91 982	-13 857
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	22 035	16 493	5 542
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	10 342	11 005	-663
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	8 075	8 078	-3
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	3 758	3 971	-213
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 436	1 470	-34
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	0	4 000	-4 000

**Географическое распределение кредитного риска**

	Величина риска (КРЗ)		Абс.изм. (+/-)
	на 01.04.2020	на 01.01.2020	
Россия	1 408 138	1 415 297	-7 159
в том числе			
Саратовская область	1 347 588	1 384 882	-37 294
Москва	60 550	30 414	30 136

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

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, на 01.04.2020г.**

Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	36 223	34,47%	12 485	19,63%	7 110	-14,84%	-5 375
ссуды	36 223	34,47%	12 485	19,63%	7 110	-14,84%	-5 375
Реструктурированные ссуды	181 381	18,96%	34 393	2,13%	3 859	-16,83%	-30 534

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

Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	105 571	21,26%	22 443	1,33%	1 400	-19,93%	-21 043
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	38 921	19,30%	7 512	1,39%	542	-17,91%	-6 970
перед отчитывающейся кредитной организацией	29 272	18,74%	5 486	1,64%	479	-17,10%	-5 007
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	9 746	21,00%	2 047	0,00%	0	-21,00%	-2 047
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

За I квартал 2020 года на 52,2% вырос объем реструктурированных ссуд, основной причиной реструктуризации стала отсрочка платежа по основному долгу и пролонгация срока погашения ранее выданных кредитов, в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

В отчетном периоде на 20,6% снизился объем ссуд, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, в результате погашения ссуд, использованных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам и для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Значение данного показателя составило 144,4 млн.руб., (на 01.01.2020г. – 182,1 млн. руб.).

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2020г.**

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 524 654	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

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

3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	14 208	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	868 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	747 264	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	564 749	0
8	Основные средства	0	0	307 974	0
9	Прочие активы	0	0	21 792	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 01.04.2020г.**
*тыс.руб.*

		Необесцененные ссуды (ссуды I категории качества)	Просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Ссуды юридических лиц	43 144	0	0	0	0
2.	Ссуды физических лиц, в том числе	242 669	0	0	0	0
2.1.	ипотечные кредиты	40 539	0	0	0	0
2.2.	автокредиты	15 885	0	0	0	0
2.3.	потребительские кредиты	186 245	0	0	0	0
ИТОГО		285 813	0	0	0	0

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

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

**на 01.04.2020 года**

Состав активов	Сумма требования	В том числе просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней		
Активы всего, в том	1 652 548	163 088	5 646	8 912	206	148 324	291 879	224 685

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

Предоставленные кредиты	<b>1 418 758</b>	105 916	458	424	0	105 034	234 088	<b>166 894</b>
Требования, признаваемые ссудами	<b>153 752</b>	1 609	0	0	0	1 609	1 609	<b>1 609</b>
Процентные требования	<b>51 823</b>	47 724	71	270	34	47 349	48 016	<b>48 016</b>
Прочие требования	<b>28 215</b>	7 839	3	3	172	7 661	8 166	<b>8 166</b>

**на 01.01.2020 года**

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01.04.2020 года –6,4%, на 01.01.2020 года 6,8%.

**Обеспечение, снижающее кредитный риск**

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

**На 01 апреля 2020г.      На 01 января 2020г.**

Поручительство	3 874 979	4 077 850
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	0	0
Имущество, принятое в обеспечение	2 429 678	2 491 317

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 апреля 2020 года составила 354 163 тысяч рублей, на 01 января 2020 года - 361 666 тысяч рублей.

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

<b>Кредиты необеспеченные</b>	<b>8 315</b>
-------------------------------	--------------

<b>Кредиты обеспеченные:</b>	
-недвижимостью	1 025 413
-оборудованием	55 107
-транспортом	161 981
-товаром	24 899
-поручительствами	151 358
-ценными бумагами	0
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 418 758</b>

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

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

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

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

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

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

*Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в I квартале 2020 года не опровергалось.*

- 2) Если Банк выявляет *значительное увеличение кредитного риска* с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему

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

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

#### Определение значительного увеличения кредитного риска

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

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

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

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

- (a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- (b) нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- (c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- (d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- (e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- (f) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, обычно считается кредитно-обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно уменьшился, и нет других

индикаторов обесценения. Кроме того, розничный кредит, который просрочен на 90 дней и более, считается обесцененным.

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

***Процесс определения дефолта.***

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

Банк считает финансовый актив дефолтным, когда:

- заёмщик допускает просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком;
- в отношении заемщика инициированы процедуры банкротства/ ликвидации;
- классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения банка России от 28 июня 2017 года № 590 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

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

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

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

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

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

В отношении всех кредитных продуктов, вне зависимости от их материальности, применяется алгоритм расчета ставки резерва, основанной на индивидуальном анализе их кредитоспособности на основании данных финансовой отчетности и зависимости от структуры сделки. Все ссуды выдаются под рыночные процентные ставки. В течение I квартала 2020 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

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

*Финансовые активы, суммы сформированного резерва по которым подвергались корректировкам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (МСФО 9), тыс. руб.*

Финансовые активы	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020г.	Увеличение оценочного резерва	Снижение оценочного резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020г.
Ссудная задолженность ЮЛ	1 518	9 232	4 938	5 812
Ссудная задолженность ИП	-2 872	494	-5 066	2 688
Ссудная задолженность ФЛ	-1 815	-5 208	4 589	-11 612
<b>ИТОГО</b>	<b>-3 169</b>	<b>4 518</b>	<b>4 461</b>	<b>-3 112</b>

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

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

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

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

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

В I квартале 2020 года были списаны процентные требования за счет сформированного резерва в сумме 9 тыс. руб. Прочие активы, списанные за счет сформированного резерва в I квартале 2020 г. отсутствуют.

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

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



В балансе Банка на 01.04.2020 года отсутствует дебиторская задолженность, по которой рассчитывался оценочный резерв под ожидаемые убытки.

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, отсутствуют на 01.04.2020г.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В течение I квартала 2020 года отсутствуют активы, полученные в результате обращения взыскания.

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками, подверженными кредитному риску контрагента. Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

По состоянию на 01.04.2020г. Банк не осуществляет операций хеджирования.

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

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

#### **Рыночный риск.**

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

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

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

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

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

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

**Сведения о величине рыночного риска за I квартал 2020 год**

<i>тыс.руб.</i>					
	Величина рыночного риска	в том числе:			
		Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска	Величина процентного риска
01.01.2020	12 283,00	982,64	-	-	-
01.02.2020	13 303,00	1 064,24	-	-	-
01.03.2020	13 152,00	1 052,16	-	-	-
01.04.2020	7 489,25	599,14	-	-	-

Составляющие Рыночного риска		На 01.04.2020	На 01.01.2020
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.		874,9904	198,4096
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.		1019,3625	-17,8616
Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.		7 489	11 044
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)		2,43%	3,99%
валютный риск (8% от открытых позиций)		599,14	982,64
процентный риск		-	-
фондовый риск		-	-
товарный риск		-	-
Итого		599,14	982,64
<b>Итого с коэффициентом 12,5</b>		<b>7 489,25</b>	<b>12 283</b>

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

**Риск ликвидности.**

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

- Цели, задачи и основные принципы системы управления ликвидностью;
- Организация системы управления ликвидностью;

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

Риском ликвидности управляют:

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

Методами поддержания банковской ликвидности при управлении активами могут выступать:

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

Метод поддержания банковской ликвидности при управлении пассивами: 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, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

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

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

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

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

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

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	тыс.руб. свыше 1 года
Денежные средства	82 973	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	756 734	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 455	0	0	0	0	13 914
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	196 329	46 835	100 515	156 953	101 530	636 737
Прочие активы	7 896	0	0	0	0	1
<b>Всего активов (1 и 2 группы активов)</b>	<b>1 045 387</b>	<b>46 835</b>	<b>100 515</b>	<b>156 953</b>	<b>101 530</b>	<b>650 652</b>
Средства клиентов, из них	343 884	281 059	225 685	397 452	413 201	585 594
вклады физических лиц	71 703	281 038	224 473	392 452	413 201	585 594
Прочие обязательства	5 923	4 086	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>349 807</b>	<b>285 145</b>	<b>225 685</b>	<b>397 452</b>	<b>413 201</b>	<b>585 594</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	224 789	0	0	0	0	0
<b>Кумулятивная величина ГЭПа</b>	<b>470 791</b>	<b>-238 310</b>	<b>-125 170</b>	<b>-240 499</b>	<b>-311 671</b>	<b>65 058</b>

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

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	тыс.руб. свыше 1 года
Денежные средства	106 664	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	550 466	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 079	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	53 926	41 433	145 192	312 744	187 393	669 794
Прочие активы	2 166	0	0	0	0	12 235
<b>Всего активов (1 и 2 группы активов)</b>	<b>714 301</b>	<b>41 433</b>	<b>145 192</b>	<b>312 744</b>	<b>187 393</b>	<b>682 029</b>
Средства клиентов, из них	378 487	123 300	259 462	297 755	248 966	881 932
вклады физических лиц	104 867	122 964	258 453	292 555	248 966	881 932
Прочие обязательства	5 877	306	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>384 364</b>	<b>123 606</b>	<b>259 462</b>	<b>297 755</b>	<b>248 966</b>	<b>881 932</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	171 014	0	0	0	0	0
<b>Кумулятивная величина ГЭПа</b>	<b>158 923</b>	<b>-82 173</b>	<b>-114 270</b>	<b>14 989</b>	<b>-61 573</b>	<b>-199 903</b>

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**

<i>тыс.руб.</i>			
	Наименование показателя	Данные на 01-04-2020г.	Данные на 01-01-2020г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	1	308
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	308

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

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

	на 1 янв 20	на 1 фев 20	на 1 мар 20	на 1 апр 20
Показатели ликвидности				
НЗ >=50%	198,2%	222,0%	252,2%	249,4%

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

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

В Банке разработан план мероприятий по поддержанию ликвидности при наступлении наихудших возможных условий осуществления деятельности. Данный план содержит перечень мероприятий по привлечению дополнительных ресурсов и реализации

ликвидных активов, направленных на поддержание ликвидности Банка при негативном развитии событий. План может включать следующие действия:

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

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

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

### **Операционный риск.**

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

В соответствии с Положением об организации управления операционным риском, утвержденным Советом Директоров 30.12.2015 года и в соответствии с Положением № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Банк осуществляет управление, мониторинг, регулирование, минимизацию и контроль операционного риска.

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

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

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

<b>Наименование показателя (в тыс.руб.)</b>	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Операционный риск, всего	29 431	31 108
В том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	588 618	622 168
в том числе		
Чистые процентные доходы	434 490	419 170
Чистые непроцентные доходы	154 128	202 998

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

- а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;
- б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка и характера основных совершаемых операций;
- в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;

г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Процентный риск.**

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

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

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

#### **Показатели процентного риска**

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.04.2020г.</b>	<b>01.01.2020г.</b>
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.)	36 861	34 080
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.)	17 306	18 125
Показатель процентный риск	6,34%	4, 82%

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

### **Риск концентрации.**

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

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

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



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

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

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

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

### **Правовой риск.**

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

### **Репутационный риск.**

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

### **Географический риск.**

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

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

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

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

## **8. Управление капиталом.**

### ***8.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом***

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- Соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Федеральным законом от 02.12.1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности";
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации в соответствии с Уставом и Стратегией развития;
- Поддержание капитальной базы Банка на уровне, необходимом для соблюдения относительных показателей достаточности капитала, установленных Банком России и требованиями стандартов Базель III.

Поддержание капитала на уровне, необходимом для покрытия рисков и поступательного развития, в соответствии с утверждёнными планами развития Банка, является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

ВПОДК представляет собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в

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

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности основного капитала Банка за I квартал 2020 года приведена ниже в таблице:

	Минимальное значение		Максимальное значение		Минимальное нормативное значение
	%	Дата	%	Дата	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, Н1.0.(%)	13,558%	01.03.2020	13,922%	01.02.2020	>=8,0
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%)	13,087%	01.03.2020	13,624%	01.04.2020	>=6,0

## **8.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу**

Стратегия управления капиталом Банка формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала) в целях их наращивания и формирования гарантированной способности абсорбировать риски, снижения стоимости любого из значимых активов Банка и при этом не столкнуться с регулятивными ограничениями по минимальному, законодательно установленному значению капитала Банка.

Банк создает систему управления капиталом и рисками, в том числе и путем реализации внутренних процедур оценки достаточности управления капиталом (ВПОДК).

### Целью управления рисками и достаточностью капитала в рамках ВПОДК:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках аппетита к риску и установление иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости, минимизация возможных потерь от воздействия принимаемых Банком рисков;
- выполнение требований государственных органов власти, регулирующих деятельность Банка.

В целях обеспечения активного наращивания бизнеса Банка и соответствия современным требованиям по уровню капитализации, Банк продолжит наращивать капитал за счет прибыли от основной деятельности Банка.

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" от 04 июля 2018 года N 646-П и показателей, необходимых для расчета и оценки достаточности капитала, предусмотренных 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 **315,2** млн. рублей.

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

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

	01.04.2020г.	01.01.2020г.	Изменения за первый квартал (в тыс. руб.)
<u>Базовый капитал</u>	301 322	311 205	-9 883
- Уставный капитал	217 956	217 956	0
- Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе	72 798	82 842	-10 044
прошлых лет	82 916	87 802	
отчетного года	(-10 118)	(-4 960)	
- Резервный фонд	13 779	13 779	0
- Показатель уменьшающие источники базового капитала	3 211	3 372	-161
Добавочный капитал	0	0	0
<u>Основной капитал</u>	301 322	311 205	-9 883
<u>Дополнительный капитал</u>	7 294	19 694	-12 400
<u>Собственные средства (капитал)</u>	<b>308 616</b>	<b>330 899</b>	<b>-22 283</b>

Данные на начало года отражены с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

**В I квартал 2020 года величина капитала складывалась на следующем уровне:**

	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020
Базовый капитал	311 205	306 128	298 307	301 322
Основной капитал	311 205	306 128	298 307	301 322
Собственные средства	330 899	325 184	311 801	308 616

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 апреля 2020 года составил **13,865%** (на 01 апреля 2019 года – 13,693%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **8,0%**.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года составил **13,624%** (на 01 апреля 2019 года – 12,855%). 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 01.04.2020г. составляет 97,64% (на 01.01.2020 года – 94,04%).

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

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

Дата отчетного периода	Дата предыдущего периода	Норматив достаточности основного капитала банка (в процентах)			Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (в процентах)		
		Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период	Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период
01.02.2020	01.02.2019	6	13,257	12,556	8	13,922	13,882
01.03.2020	01.03.2019	6	13,087	12,908	8	13,558	13,801
01.04.2020	01.04.2019	6	13,624	12,855	8	13,865	13,693

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

### 8.3. Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала

Банк не использовал гибридные инструменты пополнения капитала в отчетном периоде.



Исторически Банк использовал консервативный подход к структуре капитала, это, прежде всего, уставный капитал, средства резервного фонда и нераспределенная прибыль прошлых лет. Банк не привлекал субординированные кредиты и депозиты. Основным инструментом увеличения капитала является прибыль от текущей деятельности.

**Уставный капитал Банка** на 01.04.2020г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.04.2019г. 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

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

Резервный фонд составляет:

	01.04.2020г.	01.01.2020г.
Резервный фонд	13 779	13 779

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

	01.04.2020г.	01.01.2020г.
<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет</b>	<b>82 916</b>	<b>87 802</b>

#### 8.4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
		Номер строки	На 01.04.2020		Номер строки	На 01.04.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	217 956	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	217 956	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, 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	7 294
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	2 250 740	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	156 108	X	X	X

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

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

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	3 211	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 211
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	4 375	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 375	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	2 182 270	X	X	X
	в том числе:					

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

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

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

Требования и условные обязательства по операциям со связанными с Банком сторонами	На 01 апреля 2020 года			На 01 января 2020 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	7 300	5 280	36 359	7 300	1 720	36 417
Сформированный РВПС	0	0	9 511	0	0	9 512
<b>Сумма чистых требований по ссудной задолженности</b>	<b>7 300</b>	<b>5 280</b>	<b>26 848</b>	<b>7 300</b>	<b>1 720</b>	<b>26 905</b>
Процентный доход от предоставленных ссуд	139	69	1 001	640	552	4 312
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	800	2 720	0	800	6 280	0



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

	за 1 квартал 2020 год	за 2019 год
<b>Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего</b>	<b>5 674</b>	<b>12 120</b>
в т.ч.:		
акционеры	0	2 200
ключевой управленческий персонал	5 674	9 505
прочие связанные стороны	0	415
<b>Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего</b>	<b>2 174</b>	<b>7 976</b>
в т.ч.:		
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	2 115	7 785
прочие связанные стороны	59	191

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

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

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

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

Участие Банка в других организациях отсутствует.

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

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

	1 квартал 2020 год	1 квартал 2029 год	Изменения
<b>Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски</b>	3 699	3 764	-1,7 %
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	26,8 %	27,5%	
<b>Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений</b>	1 979	2 216	-10,7%
<i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>	14,3%	16,2 %	

Краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги) за 1 квартал 2020 год в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) не начислялись. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оценены как величина ожидаемых затрат кредитной организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск и страховых взносов, относящихся к этим обязательствам, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

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

## 9. Соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ведменский А.А.

Сидорова О.Н.

«18» мая 2020 года