

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 2017 год**

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (акционерное общество) (далее – Банк) за 2017 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску Советом директоров Банка 05 марта 2018 года. Отчетность будет представлена на утверждение годового общего собрания акционеров, которое будет проводиться 16 мая 2018 года.

1. Общие сведения о Банке

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

Сокращенное наименование: АО «Газнефтьбанк»

В соответствии с Федеральным законом от 04.05.2011г. N 99-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" изменено название Банка с *Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество)* на *Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество)* и 11.01.2017г. получены Лицензии на осуществление банковских операций 3223.

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

Дата регистрации Банком России: 28.02.1995г.

Регистрационный номер: 3223

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001870

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 6453031840

Банковский идентификационный код (БИК): 046311902

Номер контактного телефона: (8452) 633-111

Адрес электронной почты: office@gazneftbank.ru

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

Лицензии Банка:

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3223 от 28 февраля 1995 года (переоформлена 02.10.2002 года).

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

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

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3223 от 02 октября 2002 года.

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

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

В связи с переименованием Банком получены Лицензии на осуществление банковских операций 3223 от 11.01.2017г.:

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

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

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)

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

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

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

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

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»;
- международной системы денежных переводов «Лидер».

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

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

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

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

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По состоянию на 1 января 2018 года в состав Банка входят: Дополнительный офис №1 (юридический адрес: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул.Челюскинцев, д. 69); Дополнительный офис №2 (юридический адрес: Российская Федерация, 413100, Саратовская область, г.Энгельс, ул.Петровская, д.90); 2 операционные кассы вне кассового узла.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов составило 137 и 138 человек соответственно.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Бандорин Максим Алексеевич	38,58%	38,58%
Бандорин Алексей Евгеньевич	33,93%	33,93%
ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ"	6,77%	6,77%
Ненашев Андрей Иванович	5,82%	5,82%
ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ"	5,04%	5,04%
ООО НПО "МИКРАМ"	4,35%	4,35%
Прочие физические лица	5,51%	5,51%
	100,00%	100,00%

Совет директоров Банка:

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

Члены Совета директоров:

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

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

Харькин Алексей Викторович (доли в уставном капитале Банка не имеет);

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

Правление Банка:

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления - Белик Леонид Валентинович

Заместитель Председателя Правления – Дмитриев Виктор Михайлович

Главный бухгалтер – Сидорова Ольга Николаевна.

Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

Главной целью и задачей на 2018 год является динамичное развитие Банка и выход на качественно новый уровень с учетом стандартов Базельского комитета по банковскому надзору. Развитие банка основывается на составляющих, которые в комплексе обеспечат укрепление финансового и экономического положения Банка и сохранения к нему доверия со стороны клиентов. Особое место занимает кредитная политика банка, которая в зависимости от изменяющихся экономических и политических условий, может пересматриваться и становится актуальной в сложившихся обстоятельствах, направленная на развитие долгосрочных отношений с заемщиками.

Основные цели Банка:

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

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

формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы:

совершенствование системы управления рисками.

Развитие бизнеса Банка предусматривает:

- улучшение качества и разнообразие ассортимента услуг для действующих и потенциальных клиентов;
- повышение объемов операций Банка;
- стремление к снижению издержек от введения бизнеса;
- рост технологического уровня и управляемости работой Банка.

Дивиденды по итогам 2016 года в 2017 году не начислялись и не выплачивались.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом директоров Банка не даны рекомендации о планируемых по итогам 2017 года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли).

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

	2017 год	2016 год
Предоставленные кредиты	1 739 723	1 635 515
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	383 124	397 398
Вложения в ценные бумаги	0	0
Средства клиентов	2 045 412	1 934 433
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Доходы Банка	1 362 158	1 845 864
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	14
Расходы Банка	1 342 090	1 838 865
Налог на прибыль	4 373	5 078
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 126	0
Чистая прибыль	14 569	1 935

АО «Газнефтьбанк» завершил 2017 год как кредитная организация, имеющая стабильное финансовое положение, занимающая свою "нишу" на региональном банковском рынке. В число основных операций Банка, оказавших наиболее существенное влияние на формирование финансового результата, вошли: кредитование физических и юридических лиц, операции покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», размещение депозитов в Банке России, комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы - в части расходов.

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. По итогам 2017 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 20 068 тысяч рублей, после налогообложения – 14 569 тысяч рублей.

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

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 2017 год		за 2016 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	263 583	19,35	312 517	16,93
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	15 509	1,14	7 044	0,38
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	809	0,04
По операциям с иностранной валютой	650 852	47,78	1 080 930	58,56
Восстановление сумм со счетов резервов	389 389	28,59	401 623	21,76
Комиссии полученные	28 444	2,09	26 052	1,41
Прочие доходы	14 381	1,05	16 889	0,92
Итого доходов	1 362 158	100,0	1 845 864	100,0
Расходы	за 2017 год		за 2016 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	132 499	9,87	178 220	9,69
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	203	0,02
По операциям с иностранной валютой	619 856	46,19	1 046 828	56,93
Операционные расходы	168 491	12,55	163 350	8,88
Отчисления в резервы на возможные потери	411 456	30,66	440 245	23,94
Прочие расходы	9 788	0,73	10 019	0,54
Итого расходов	1 342 090	100,0	1 838 865	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	20 068		6 999	
Налог на прибыль	4 373		5 078	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		14	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 126		0	
Прибыль после налогообложения	14 569		1 935	

Снижение доходов от размещения денежных средств в кредиты и депозиты в 2017 году составило 40 469 тысяч рублей или 12,7% (удельный вес в совокупной сумме доходов составил более 20%, в 2016 году – более 17%), при этом процентные расходы по привлеченным денежным средствам снизились за 2017 год на 45 924 тысяч рублей или 25,7% (удельный вес в совокупной сумме расходов составил, как и в 2016 году, более 9%). Чистые расходы от создания резервов на возможные потери в сумме 22 067 тысяч рублей, как результат работы банка по снижению кредитного риска и ужесточения требований со стороны Банка России к оценке качества активов, оказали существенное влияние на формирование финансового результата. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в сумме 30 996 тысяч рублей сложились из-за активно проводимых операций покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

В течение 2017 года Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2018 года незначительно выросла и составила 2 685,3 млн. рублей (по сравнению с 2 556,0 млн. рублей по состоянию на 1 января 2017 года). Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 января 2018 года составили в рублях 30 448 тысяч рублей, в инвалюте – 1 318 тысяч рублей. В течение года все требования по отчислениям в фонд обязательных

резервов соблюдались в полной мере в соответствии с Положением Банка России № 507-П от 01.12.2015г. По результатам расчета суммы страховых выплат в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Банком в 2017 году была перечислена в полном объеме сумма в размере 8 301 тысяч рублей (в 2016 году - 7 447 тысяч рублей).

В течение 2017 года открыто 246 счетов клиентам юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2018 года количество открытых счетов составляет – 1 635 счетов), закрыто 260 расчетных счетов, из них в одностороннем порядке Банком закрыто 66 счетов, не работающих свыше 2-х лет (в соответствии со ст. 859 ГК РФ); на основании информации, размещенной на информационном сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России), а также принимая во внимание ст. 49, 307, 407, 419 ГК РФ и руководствуясь письмом ЦБ РФ от 26.01.2009г. № 31-1-6/108 «О прекращении договора банковского счета, когда клиент - юридическое лицо исключен из ЕГРЮЛ» - закрыто 42 счета.

Количество счетов физических лиц по привлечению денежных средств на 01 января 2018 года составило 7 734 счетов (по состоянию на 01 января 2017 года – 8 098 счетов). Количество вкладчиков – физических лиц составило 6 168 клиентов.

2. Принципы и методы оценки, учета существенных операций и событий и подготовки отчетности Банка за 2017 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Годовая отчетность Банка за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные форм отчетности Банка за 2017 год – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, отражены в рублях по установленным Банком России на отчетную дату официальным курсам соответствующих иностранных валют по отношению к рублю.

В 2017 году бухгалтерский учет в АО «Газнефтьбанк» велся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», а также в соответствии с "Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" № 579-П (утв. Банком России 27.02.2017г. с учетом последующих изменений и дополнений) и Учетной политикой. Учетная политика - совокупность способов ведения бухгалтерского учета, применяемых Банком для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

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

- *Непрерывность деятельности*

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления"*

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- *Постоянство правил бухгалтерского учета*

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- *Осторожность при оценке активов и пассивов, доходов и расходов Банка*

Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, при этом обеспечена большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. Не допускается создание скрытых резервов (намеренное занижение активов и доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- *Своевременность отражения операций*

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- *Раздельное отражение активов и пассивов*

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- *Преемственность баланса*

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *Приоритет содержания над формой*

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- *Открытость*

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1. Оценка активов и обязательств

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

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

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

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

В 2017 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 2017 году

Основные изменения Учетной политики Банка на 2017 год связаны с утверждением и введением в действие отдельных внутренних нормативных документов, в том числе:

- Изменения в связи с утверждением и введением в действие «Регламента осуществления расчета размера обязательных резервов АО «Газнефтьбанк» от 26.01.2017 года;
- Изменения в связи с утверждением и введением в действие Изменений в «Порядок работы хранилища индивидуальных сейфов АО «Газнефтьбанк» от 12.05.2017 года;
- Изменения в связи с утверждением и введением в действие нового Регламента предоставления кредитов физическим лицам» от 31.01.2017 года;
- Изменения в связи с утверждением и введением в действие нового Регламента предоставления кредитов юридическим лицам» от 31.01.2017 года.

В учетной политике на 2017 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.

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

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

- резервов на возможные потери по ссудам, составленные в соответствии с Положением банка, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П и в соответствии с последующим введенным в действие "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. № 283-П;
- объектов, которые в соответствии с Положением Банка России №448-П, признаны по мнению Банка в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов,

средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2018 года составила 3,7433 рублей. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2017 года составила 0,4972 рублей. Корректировок по данным о базовой и раздвоенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

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

3. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

По состоянию на 01 декабря 2017 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, имущества и материальных ценностей, которая была оформлена ведомостями учета результатов, выявленных инвентаризацией. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. На 01 января 2018 года в Банке проведена инвентаризация статей баланса, касающихся дебиторской и кредиторской задолженности, которая подтверждена Актами сверки расчетов с дебиторами и кредиторами.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П, Указанием Банка России № 3054-У в целях формирования годового отчета Банка за 2017 год были осуществлены бухгалтерские записи, отражающие корректирующие события после отчетной даты. При отражении событий после отчетной даты на счетах по учёту финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учёту финансового результата текущего года. В годовой отчётности за 2017 год отражены корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчётную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Были произведены следующие значительные корректировки:

- перенос остатков, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат» в сумме 1 358 569 тысяч рублей по доходам и 1 341 218 тысяч рублей по расходам на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- результаты отрицательной переоценки группы объектов основных средств в сумме 540 тысяч рублей;
- результаты отрицательной переоценки группы объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в сумме 2 105 тысяч рублей;
- результаты положительной переоценки группы объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 1 789 тысяч рублей;
- расходы, связанные с начислением обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и страховым взносам по ним в сумме 2 079 тысяч рублей;
- по отложенному налоговому обязательству в сумме 763 тысячи рублей;
- по налогу на прибыль в сумме 909 тысяч рублей.

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

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

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2017 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 2 783 тысячи рублей или на 16,04 %.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2017 год имеют следующую структуру:

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Наличные денежные средства	94 766	70 166
Средства в Банке России	59 296	88 127
	154 062	158 293

Средства в кредитных организациях за вычетом сформированного резерва на возможные потери на 01 января 2018 года составили 12 286 тысяч рублей, на 01 января 2017 года - 4 274 тысяч рублей.

В таблице не отражена величина денежных средств в размере 31 766 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 у Банка нет.

4.2. Чистая ссудная задолженность

	2017 год	2016 год
Кредиты и депозиты предоставленные	1 739 723	1 635 515
Требования, признаваемые ссудами	385 531	397 398
Итого	2 125 254	2 032 913
Резерв сформированный	154 489	133 854
Итого за вычетом резерва	1 970 765	1 899 059

В состав требований, признаваемых ссудами, включены остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

В таблицах ниже представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

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

Наименование показателя	На 01 января 2018 года		На 01 января 2017 года	
	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:	2 125 254	12 854	2 032 913	11 747
Категории качества:				
1	636 515	587	602 121	919
2	780 803	1 267	1 027 496	1 097
3	154 331	235	158 265	181
4	97 461	828	49 102	16
5	106 144	9 652	115 929	9 534
Депозиты в Банке России	350 000	285	80 000	0
В том числе объем просроченной задолженности	59 368	10 420	73 668	9 546
В том числе объем реструктурированной задолженности	66 757	0	116 883	0
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>3,1%</i>	<i>0,0%</i>	<i>5,7%</i>	<i>0,0%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	196 583	10 153	116 883	9 591
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	154 489	10 153	133 854	9 462
2	14 779	18	16 159	18
3	20 735	57	11 814	21
4	32 265	429	10 128	3
5	86 710	9 649	95 753	9 420
Итого чистая ссудная задолженность	1 970 765	2 701	1 899 059	2 285

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери в 2017 году приведена в пункте 5.1. пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2018 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 692 074 тысяч рублей, индивидуальным предпринимателям – 123 314 тысяч рублей, физическим лицам – 574 335 тысяч рублей.

На конец отчетного периода 98,9% кредитного портфеля сконцентрировано в Саратовской области.

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

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	815 388	925 058
Оптовая и розничная торговля	300 235	291 531
Строительство	129 409	149 391
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60 464	73 329
Сельское хозяйство	92 001	145 000
Транспорт и связь	10 419	3 265
Обрабатывающие производства	27 099	36 259
Добыча полезных ископаемых	0	0
Прочие виды деятельности	194 804	224 262
На завершение расчетов	957	2 021
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	815 388	925 058
индивидуальным предпринимателям	123 314	148 202
Кредиты физическим лицам, в том числе по видам:	574 335	630 457
Ипотечные жилищные ссуды	61 877	82 746
Автокредиты	12 875	26 256
Иные потребительские ссуды	499 583	521 455

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:

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Более 1 года
Ссуды	59 368	15 493	94 939	92 673	417 747	709 503
Итого						1 389 723

4.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
Основные средства (остаточная стоимость)	139 917	142 820
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2 103	17 591
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	22 857	25 009
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	2 481	1 650
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	130 951	80 329
Итого	298 309	267 399

Ниже представлено движение по категориям объектов основных средств в 2016 и 2017 годах:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерная техника	Прочее имущество	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	138 853	13 277	6 435	16 429	174 994
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	13 918	8 225	4 965	8 278	35 386
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	124 935	5 052	1 470	8 151	139 608
Амортизация за 2016 год	2 288	989	820	1 531	5 628
Ввод в эксплуатацию в 2016 году	0	0	686	1 226	1 912
Выбытие за 2016 год	0	328	0	603	931
Положительная переоценка	10 807	0	0	0	10 807
Отрицательная переоценка	3 834	0	0	0	3 834
Списание амортизации при переоценке	16 206	0	0	0	16 206
Накопленная амортизация по выбывшим в 2016 году основным средствам	0	328	0	558	886
Первоначальная стоимость на 01.01.2017г.	129 620	12 949	7 121	17 052	166 742
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	0	8 886	5 785	9 251	23 922
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	129 620	4 063	1 336	7 801	142 820
Амортизация за 2017 год	2 326	990	809	1 474	5 599
Ввод в эксплуатацию в 2017 году	0	0	646	264	910

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

Выбытие за 2017 год	0	0	0	0	0
Положительная переоценка	4 920	0	0	0	4 920
Отрицательная переоценка	3 134	0	0	0	3 134
Списание амортизации при переоценке	2 326	0	0	0	2 326
Накопленная амортизация по выбывшим в 2017 году основным средствам	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость на 01.01.2018г.	129 080	12 949	7 767	17 316	167 112
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	0	9 876	6 594	10 725	27 195
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	129 080	3 073	1 173	6 591	139 917

В течение 2017 года Банком были введены в эксплуатацию основные средства на сумму 910 тысяч рублей. Реализация и списание основных средств вследствие их физического износа отсутствовали. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств в 2017 году составила – 910 тысяч рублей (в 2016 году – 2 035 тысяч рублей).

Дата последней переоценки основных средств - 01 января 2018 года.

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

	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Справедливая стоимость на 01.01.2017г.	17 591	25 009	80 329
Поступление за 2017 год	0	0	77 299
Выбытие за 2017 год	15 535	0	28 466
Положительная переоценка	209	190	2 835
Отрицательная переоценка	162	2 342	1 046
Справедливая стоимость на 01.01.2018г.	2 103	22 857	130 951

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка нет.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в 2017 году отсутствовали.

В 2017 году для оценки недвижимости в составе основных средств, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2018 года Банк применял собственные профессиональные суждения, а также привлекал независимых оценщиков. Были заключены договоры на оценку объектов недвижимости с организациями:

- ООО Фирма «Центр независимой экспертизы», ИНН 6454038278, оценщик Шкуринская Ирина Вячеславовна, являющаяся членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (СМАО), дата включения в реестр - 04 мая 2007 года, № согласно реестра-319, (местонахождение: 123007, г.Москва, Хорошевское ш., д.32);
- ООО «Листик и Партнеры - Москва», ИНН 7701903003, оценщик Букреева Евгения Александровна, являющаяся членом некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки» г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № согласно реестра № 513.

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 были отражены результаты переоценки недвижимости в составе основных средств, а также доходы и расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в составе операций, относящихся к событиям после отчетной даты.

4.4. Прочие активы и требование по текущему налогу на прибыль

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

2017 год							
	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего в том числе:	41	0	41	18 005	0	18 005	18 046
Требования по процентам	0	0	0	3 931	0	3 931	3 931
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	0	0	0	12 673	0	12 673	12 673
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц	0	0	0	74	0	74	74
Прочее	41	0	41	1 327	0	1 327	1 368

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

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

Нефинансового характера, всего в том числе:	2 763	0	2 763	3 282	0	3 282	6 045
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	3 282	0	3 282	3 282
Расходы будущих периодов	588	0	588	0	0	0	588
Расчеты по услугам и материальным ценностям	2 175	0	2 175	0	0	0	2 175
Итого	2 804	0	2 804	21 287	0	21 287	24 091
Резерв под обесценение прочих активов	2 175		2 175	12 426		12 426	14 601
Итого после вычета резерва	629	0	629	8 861	0	8 861	9 490

2016 год

	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего в том числе:	17	0	17	18 040	2 429	20 469	20 486
Требования по процентам	0	0	0	3 941	0	3 941	3 941
Прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг	15	0	15	8 571	0	8 571	8 586
Требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц	0	0	0	154	0	154	154
Прочее	2	0	2	5 374	2 429	7 803	7 805
Нефинансового характера, всего в том числе:	1 317	0	1 317	3 139	0	3 139	4 456
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	3 139	0	3 139	3 139
Расходы будущих периодов	565	0	565	0	0	0	565
Расчеты по услугам и материальным ценностям	752	0	752	0	0	0	752
Итого	1 334	0	1 334	21 179	2 429	23 608	24 942
Резерв под обесценение прочих активов	767	0	767	15 593	2429	18 022	18 789
Итого после вычета резерва	567	0	567	5 586	0	5 586	6 153

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2017 год			2016 год		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	184 401	10 688	195 089	201 240	7 862	209 102
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	66 242	0	66 242	60 091	0	60 091
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	10 689	2 779	13 468	22 761	2 119	24 880
Срочные вклады физических лиц	1 712 793	42 520	1 755 313	1 575 992	49 881	1 625 873
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	10 000	0	10 000	8 900	0	8 900
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 300	0	5 300	5 587	0	5 587
Итого	1 989 425	55 987	2 045 412	1 874 571	59 862	1 934 433

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

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

	2017 год	2016 год
<i>Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>	418	1
Прочая деятельность в области спорта	418	1
<i>Счета некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>	0	0
Прочая деятельность в области культуры	0	0
<i>Счета негосударственных финансовых организаций</i>	3 510	4 387
Деятельность страховых агентов и брокеров	1	
Прочее финансовое посредничество	3 509	4 387
<i>Счета негосударственных коммерческих организаций</i>	190 693	204 698
Строительство	39 282	44 498
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	32 439	36 749
Предоставление прочих видов услуг	19 605	22 210
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	18 918	21 431
Операции с недвижимым имуществом	11 429	12 947
Деятельность по эксплуатации автомобильных дорог	10 000	0
Розничная торговля кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	8 696	9 851
Страхование	8 573	9 712
Добыча прочих полезных ископаемых	7 010	7 942
Научные исследования и разработки	4 840	5 483
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами их техническое обслуживание и ремонт	5 182	5 871
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 543	4 014
Производство изделий медицинской техники средств измерений оптических приборов и аппаратуры часов	2 286	2 589
Производство машин и оборудования	2 422	2 744
Производство готовых металлических изделий	1 931	2 187
Деятельность сухопутного транспорта	2 100	2 379
Издательская и полиграфическая деятельность тиражирование записанных носителей информации	1 897	2 149

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

Деятельность по организации отдыха и развлечений культуры и спорта	1 761	1 994
Производство электрических машин и электрооборудования	1 297	1 470
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 287	1 458
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1 089	1 234
Финансовое посредничество	978	1 107
Производство пищевых продуктов, включая напитки	828	937
Производство передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	538	610
Производство резиновых и пластмассовых изделий	766	868
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	430	488
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	467	529
Деятельность гостиниц и ресторанов	218	247
Предоставление персональных услуг	191	217
Текстильное производство	142	161
Удаление сточных вод отходов и аналогичная деятельность	140	158
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	93	105
Производство аппаратуры для радио телевидения и связи	85	96
Связь	59	67
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	73	83
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки кроме мебели	58	66
Сельское хозяйство охота и предоставление услуг в этих областях	18	21
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	16	18
Производство одежды; выделка и крашение меха	5	5
Образование	1	2
<i>Счета негосударственных некоммерческих организаций</i>	15 768	14 503
Деятельность общественных объединений	12 329	9 706
Операции с недвижимым имуществом	2 728	3 806
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	315	440
Предоставление прочих видов услуг	177	246

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

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

Образование	165	230
Сельское хозяйство охота и предоставление услуг в этих областях	36	50
Строительство	17	24
Связь	1	1
Средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей	66 242	60 091
Средства физических лиц	1 768 781	1 650 753
ИТОГО	2 045 412	1 934 433

4.6. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

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

2017 год							
	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего в том числе:	51 564	107	51 671	12 295	0	12 295	63 966
Обязательства по процентам перед физическими лицами	50 511	107	50 618	12 295	0	12 295	62 913
Обязательства (в т.ч. по процентам) перед юридическими лицами	75	0	75	0	0	0	75
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	639	0	639	0	0	0	639
Расчеты по переводам		0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	339	0	339	0	0	0	339
Нефинансового характера, всего в том числе:	7 010	0	7 010	0	0	0	7 010
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 161	0	2 161	0	0	0	2 161
Расчеты с работниками по оплате труда	4 292	0	4 292	0	0	0	4 292
Расчеты по услугам и материальным ценностям	557	0	557	0	0	0	557
Итого	58 574	107	58 681	12 295	0	12 295	70 976
2016 год							
	В рублях до 1 года	В иностранной валюте до 1 года	Итого до 1 года	В рублях свыше 1 года	В иностранной валюте свыше 1 года	Итого свыше 1 года	ИТОГО
Финансового характера, всего в том числе:	56 347	162	56 509	14 071	56	14 127	70 636
Обязательства по процентам перед физическими лицами	55 554	162	55 716	14 071	56	14 127	69 843
Обязательства по процентам перед юридическими лицами	38	0	38	0	0	0	38

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

Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	610	0	610	0	0	0	610
Расчеты по переводам	100	0	100	0	0	0	100
Доходы будущих периодов	45	0	45	0	0	0	45
Нефинансового характера, всего в том числе:	16 989	0	16 989	0	0	0	16 989
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 482	0	5 482	0	0	0	5 482
Расчеты с работниками по оплате труда	11 501	0	11 501	0	0	0	11 501
Расчеты по услугам и материальным ценностям	6	0	6	0	0	0	6
Итого	73 336	162	73 498	14 071	56	14 127	87 625

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01 января 2018 года отсутствует.

4.7. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

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

	На 01 января 2018 года		На 01 января 2017 года	
Наименование показателя	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии
Условные обязательства кредитного характера	243 096	145	451 038	10 000
Категории качества:				
1	64 972	0	63 706	0
2	157 122	145	361 243	10 000
3	12 229	0	25 642	0
4	1 878	0	346	0
5	6 895	0	101	0
Расчетный резерв на возможные потери	14 123	1	11 983	100
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	3 875	1	5 057	100
2	2 280	1	4 718	100
3	418	0	71	0
4	958	0	167	0
5	219	0	101	0

4.8. Источники собственных средств

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств связано с изменением накопленного финансового результата.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода

По состоянию на 1 января 2018 года Банком созданы резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме и в соответствии с присвоенными группами риска, что составило 173 037 тысяч рублей. 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.

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП	
			Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера
Величина резервов на 01.01.2017г.	157 899	133 854	18 888	5 157
Сформировано резервов за счет расходов в 2017 году	411 456	264 934	37 479	109 043
Восстановлено резервов на доходы в 2017 году	389 389	244 299	34 766	110 324
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности в 2017 году	6 929	0	6 929	0
Величина резервов на 01.01.2018г.	173 037	154 489	14 672	3 876

5.2. 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:

	2017 год	2016 год
Сумма курсовых разниц	30 996	34 102

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

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

	2017	2016
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	0	163
Налог на имущество	3 263	4 989
Уплаченная государственная пошлина	1 395	1 036
Сбор за загрязнение окружающей среды	74	19
Транспортный налог	187	210

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

Земельный налог	202	113
Налог на прибыль по государственным ценным бумагам (15%)	0	59
Налог на прибыль (20%)	4 373	5 019
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	14
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 126	0
	10 620	11 594

В течение 2016 и 2017 годов новые налоги не вводились.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

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

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

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Основными элементами системы оплаты труда работников являются:

Фиксированная часть оплаты труда, включающая:

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

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда, включающая:

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

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

Расходы на содержание персонала в виде вознаграждения работникам:

	2017 год	2016 год	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	84 370	74 583	9 787
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	20 711	18 879	1 832
Другие расходы на содержание персонала	146	124	22
Итого расходы на персонал	105 227	93 586	11 641

В 2017 году произошло увеличение размера расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам на 13,1 за счет увеличения нефиксированной части оплаты труда в виде премии по итогам работы за отчетный период.

Ниже раскрывается информация о выплатах сотрудникам:

	2017 год	2016 год	Изменения, %
Оплата труда	58 309	53 365	9,3
Премии	26 061	21 218	22,8
Итого	84 370	74 583	13,1

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

6.1. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

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

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

Целью управления рисками и достаточностью капиталом в рамках ВПОДК:

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

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

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") от 28 декабря 2012 года N 395-П и показателей, необходимых для расчета и оценки достаточности капитала, предусмотренных Инструкций от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» 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 **339,6** млн. рублей.

	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18
Базовый капитал	300 447	299 011	302 112	302 142	302 169	301 889	301 704	301 745	301 530	301.574	301 490	301 524
Основной капитал	300 447	299 011	302 112	302 142	302 169	301 889	301 704	301 745	301 530	301.574	301 490	301 524
Собственные средства	328 586	329 718	334 861	335 197	336 393	338 358	339 517	341 459	346 108	347.405	348 932	349 622

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года составил **15,689%** (на 01 января 2017 года – 13,28%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **8,0%**.

Норматив достаточности базового капитала по состоянию на 01 января 2018 года составил **13,812%** (на 01 января 2017 года – 12,62%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **4,5%**.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 января 2018 года составил **13,812%** (на 01 января 2017 года – 12,62%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **6,0%**.

Дата отчетного периода	Дата предыдущего периода	Норматив достаточности базового капитала банка (в процентах)			Норматив достаточности основного капитала банка (в процентах)			Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (в процентах)		
		Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период	Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период	Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период
01.02.2017	01.02.2016	4,5	12,745	11,72	6,0	12,745	11,72	8,0	13,747	12,87
01.03.2017	01.03.2016	4,5	12,741	12,11	6,0	12,741	12,11	8,0	13,736	13,44
01.04.2017	01.04.2016	4,5	12,820	12,61	6,0	12,820	12,61	8,0	13,951	13,63
01.05.2017	01.05.2016	4,5	12,563	12,58	6,0	12,563	12,58	8,0	13,690	13,87
01.06.2017	01.06.2016	4,5	13,057	12,17	6,0	13,057	12,17	8,0	14,267	13,43
01.07.2017	01.07.2016	4,5	13,269	12,07	6,0	13,269	12,07	8,0	14,593	13,33
01.08.2017	01.08.2016	4,5	13,210	12,03	6,0	13,210	12,03	8,0	14,588	13,37
01.09.2017	01.09.2016	4,5	13,282	12,65	6,0	13,282	12,65	8,0	14,747	14,15
01.10.2017	01.10.2016	4,5	13,454	12,48	6,0	13,454	12,48	8,0	15,148	13,90
01.11.2017	01.11.2016	4,5	13,552	12,57	6,0	13,552	12,57	8,0	15,311	14,05
01.12.2017	01.12.2016	4,5	13,623	12,66	6,0	13,623	12,66	8,0	15,462	13,56
01.01.2018	01.01.2017	4,5	13,812	12,62	6,0	13,812	12,62	8,0	15,689	13,28

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

6.2. Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска

	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.01.2018 года			Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за 2017 год		
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.1	Для расчета Н1.2	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.1	Для расчета Н1.2
Активы, включенные во II группу риска	78 771	78 771	78 771	76 162	76 162	76 162
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 305 048	1 259 665	1 259 665	1 438 053	1 394 374	1 394 374
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	345 859	345 859	345 859	305 585	305 585	305 585
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	5 884	5 884	5 884	6 825	6 825	6 825

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

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	116 253	116 253	116 253	140 825	140 825	140 825
Величина операционного риска (ОР*12,5)	364 863	364 863	364 863	353 219	353 219	353 219
Величина рыночного риска (РР)	11 712	11 712	11 712	12 471	12 471	12 471

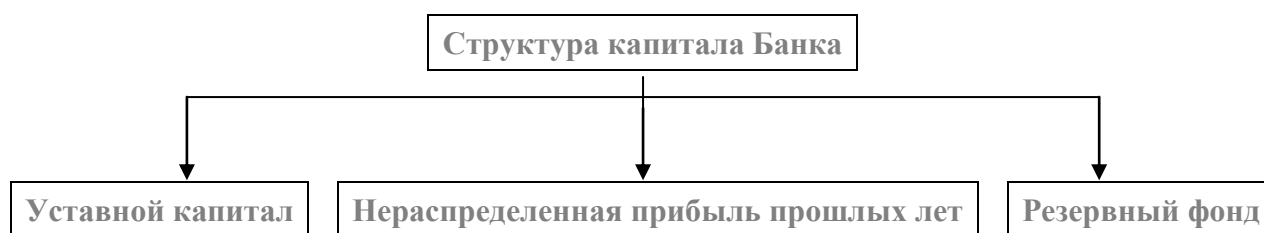
Величина активов I группы риска до взвешивания на 01 января 2018 года составляет 536 113 тысяч рублей (среднее значение за 2017 год – 345 836 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о размере рыночного риска

	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Процентный риск (ПР)		
-специальный риск	-	-
-общий процентный риск	-	-
-сумма гамма-риска и Вега-риска	-	-
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	936,96	1 172,64
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск =12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)	11 712	14 658

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

Банк не использовал гибридные инструменты пополнения капитала в отчетном периоде.



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

Уставный капитал Банка на 01.01.2018 года сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.01.2017 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 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.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

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

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

Резервный фонд составляет:

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Резервный фонд	13 003	12 906

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на отчетную дату составляет **73 046** тысяч рублей и состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	73 046	71 208

6.4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018г. тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018г. тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	217 956	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	217 956	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	217 956
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 045 412	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		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	48 177
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
2.2.2				"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России", всего	56	79
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	167 357	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	1 985	X	X	X

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)

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

	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	1 985
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	496	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	27	496
	X	X	X	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 957	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 983 051	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

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

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

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Значительных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за 2017 году не произошло.

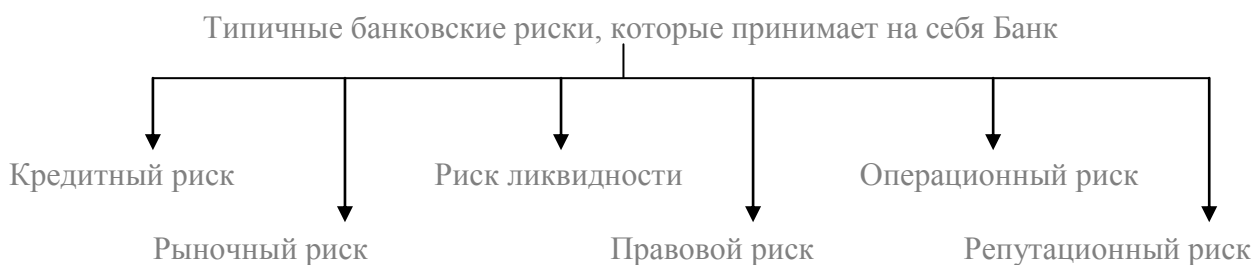
Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным и вызвано различием в методиках расчета данных показателей.

Наименование показателя	На 01 января 2018 года		На 01 октября 2017 года		На 01 июля 2017 года		На 01 апреля 2017 года	
	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка
Основной капитал	301 524	X	301 530	X	301 889	X	300 420	X
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	2 513 458	2 183 007	2 413 374	2 241 271	2 405 399	2 275 088	2 486 361	2 356 590
Значение показателя финансового рычага	12,0	X	12,5	X	12,6	X	12,1	X

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиционный комитет создан с целью разработки и осуществления инвестиционной политики Банка путем принятия коллегиальных решений по вопросам

инвестирования денежных средств в ценные бумаги и иные финансовые активы, путем определения степени ликвидности и групп принимаемых рисков.

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

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

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

8.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

В рамках стратегии управления рисками банк осуществляет:

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

В ходе разработки стратегии Банк определил:

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

8.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

Предупреждение, смягчение или защита от рисков осуществляется с помощью методов, включающих анализ финансового положения клиентов, диверсификацию кредитных вложений, получение достаточных гарантий, обеспечения, создание

необходимых резервов. Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных лимитах. Лимиты отражают уровень риска, который Банк готов принять.

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

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

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

8.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности АО «Газнефтьбанк» по рискам

Основные сведения, включаемые в отчетность Банка по рискам:

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного (на ежемесячной основе) анализа качества обслуживания долга, способности действующих

заемщиков своевременно погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

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

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

Кредитный риск по 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.

Операционный риск.

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

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

Сведения о величине операционного риска по состоянию на 01.01.2018 год

	2016 год	2015 год	2014 год
Чистые процентные доходы	141 706	130 871	139 607
Чистые непроцентные доходы	73 469	60 493	37 637
Величина операционного риска	29 189		

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

- а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;
- б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов банка и характера основных совершаемых операций;
- в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:
 - организационную структуру банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
 - порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
 - правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);

- порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;
 - порядок стимулирования служащих и другие вопросы.
- д) Анализ проектов новых внутренних документов и (или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;
- е) Анализ всех нововведений, производимых банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;
- ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих банка.

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

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

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

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

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

Рыночный риск.

Банк в соответствии с Положением о порядке расчета рыночного риска, введенного в действие с 01 февраля 2016 года, устанавливает порядок расчета, контроль и минимизации величины рыночного риска.

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

Сведения о величине рыночного риска за 2017 год

	Величина рыночного риска	в том числе:			
		Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска	Величина процентного риска
01.02.2017	14 340,00	1 147,20	-	-	-
01.03.2017	13 030,00	1 042,40	-	-	-
01.04.2017	11 265,00	901,20	-	-	-
01.05.2017	11 062,00	884,96	-	-	-
01.06.2017	11 284,00	902,72	-	-	-
01.07.2017	13 008,00	1 040,64	-	-	-
01.08.2017	11 716,00	937,28	-	-	-
01.09.2017	13 467,00	1 077,36	-	-	-
01.10.2017	12 248,00	979,84	-	-	-
01.11.2017	13 602,00	1 088,16	-	-	-
01.12.2017	12 917,00	1 033,36	-	-	-
01.01.2018	11 712,00	936,96	-	-	-

- Процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок в отчетном периоде у Банка отсутствовал в связи с тем, что портфель ценных бумаг банка, состоящий из государственных ценных бумаг классифицирован в портфеле «Удерживаемые до погашения». 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
- Валютный риск. 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 №124-И от 15 июля 2005 года. Для снижения валютного риска банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка России. В отчетном периоде банк совершал различные наличные, безналичные валютные операции только с долларом США и ЕВРО.

Процентный риск.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в

условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

Показатели процентного риска

Наименование показателя	01.01.2018г.	01.10.2017г.	01.07.2017г.	01.04.2017г.	01.01.2017г.
Сумма взвешенных открытых длинных позиций	23 485	25 120	32 825	40 831	45 255
Сумма взвешенных открытых коротких позиций	14 659	16 932	20 006	11 625	12 770
Показатель процентный риск	2,52%	2,37%	3,79%	8,72%	9,90%

Риск ликвидности.

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

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

Риском ликвидности управляет:

- Служба управления рисками;
- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет.

Методами поддержания банковской ликвидности при *управлении активами* могут выступать:

- размещение части средств в высоколиквидные и одновременно доходные активы со сроками размещения 1 день в биржевые инструменты типа Валютный СВОП;
- 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);
- продажа легко реализуемых доходных активов (котируемых ценных бумаг);
- планирование ожидаемых доходов с учетом графика платежей по погашению кредитов и процентов заемщиками, изменение структуры сроков погашения кредитов.

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

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

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

Правовой риск.

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;

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

Репутационный риск.

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

Географический риск.

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

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

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

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

8.5. Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка отсутствовали активы, которые могут быть предоставлены в качестве обеспечения Банку России.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 931 653	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

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

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 624	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	350 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	815 388	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	574 335	0
8	Основные средства	0	0	167 112	0
9	Прочие активы	0	0	23 194	0

Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов, описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов не раскрывается в связи с отсутствием данного вида операций.

8.6. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталомУправление капиталом банка имеет следующие цели:

- Соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Федеральном законом "О банках и банковской деятельности"
- Обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации в соответствии с Уставом и Стратегией развития
- Поддержание капитальной базы банка на уровне, необходимом для соблюдения относительных показатели достаточности капитала, установленных банком России и требованиями стандартов Базель III.

Поддержание капитала на уровне, необходимом для покрытия рисков и поступательного развития, в соответствии с утверждёнными планами развития Банка, является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и внутренних

процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

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

В целях обеспечения непрерывности деятельности банка и в соответствии с действующим законодательством Советом директоров в декабре 2017года принято решение о необходимости проведения внеочередного собрания акционеров с целью принятия решения о получении банком базовой лицензии на осуществление банковских операций. Процесс получения лицензии должен быть завершен в 2018 году в соответствии с требованиями федерального закона №92-ФЗ от 01.05.2017г. и нормативными актами Банка России. Получение базовой лицензии позволит банку непрерывно продолжать свою деятельность, обеспечив интересы акционеров и вкладчиков банка, создать новые перспективы развития банка как региональной кредитной организации. Получение базовой лицензии предполагает определенное ужесточение требований по величине крупных кредитных рисков, но при этом предполагает и снижение требований по абсолютному размеру капитала, отмену нормативных требований по достаточности базового капитала с сохранением нормативов достаточности собственных средств и основного капитала. Наличие базовой лицензии позволит банку определенным образом снизить издержки и обеспечить более эффективное управление своим капиталом в соответствии с характером и масштабом деятельности, сложностью выполняемых банком операций.

8.7. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала основного капитала и собственных средств капитала Банка

	Нормативные значения	Фактические значения на 01.01.2018г	Фактические значения на 01.01.2017г
Достаточность базового капитала	4,5	13,81	12,62
Достаточность основного капитала	6,0	13,81	12,62
Достаточность собственных средств (капитала) банка	8,0	15,69	13,28

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

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

на 01.01.2018 года

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

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

Процентные требования	12 854	10 420	53	4	0	10 363	10 153	10 153
Прочие требования	19 451	2 255	29	0	198	2 028	4 519	4 519

на 01.01.2017 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:	1 978 494	91 432	19 831	40	24 215	47 346	135 900	152 742
Предоставленные кредиты	1 555 515	73 668	19 503	19	24 199	29 947	116 883	133 854
Требования, признаваемые ссудами	397 398	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	11 747	9 546	277	1	15	9 253	9 591	9 462
Прочие требования	13 834	8 218	51	20	1	8 146	9 426	9 426

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил на 01.01.2018 года – 3,3%, на 01.01.2017 года 3,7%.

8.9. 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 01.01.2018г	на 01.01.2017г
Поручительство	3 811 277	4 342 743
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	11 946	11 946
Имущество, принятое в обеспечение	2 274 863	2 646 083

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 января 2018 года составила 551 473 тысяч рублей, на 01 января 2017 года - 694 112 тысяч рублей.

8.10. 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.

При расчете обязательных нормативов Банк в составе кодов 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам. В расчете нормативов достаточности капитала сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кодов 8957 (с повышающим коэффициентом 1,3).

Требования и условные обязательства по операциям со связанными с Банком сторонами	На 01 января 2018 года			На 01 января 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	1 600	0	32 380	1 600	1 397	32 619
Сформированный РВПС		0	8 000	0	0	3 360
Сумма чистых требований по ссудной задолженности	1 600	0	24 380	1 600	1 397	29 259
Процентный доход от предоставленных ссуд	224	220	3 840	964	366	145
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	0	3 000	0	0	95	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 2017 и 2016 годов, представлена ниже:

	2017	2016
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода, всего	16 147	44 978
в т.ч.:		
акционеры	0	5 700
ключевой управленческий персонал	13 807	4 341
прочие связанные стороны	2 340	34 937
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода, всего	17 783	47 428
в т.ч.:		

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

акционеры	0	37 100
ключевой управленческий персонал	15 204	6 380
прочие связанные стороны	2 579	3 948

Расходы по операциям аренды акционерам Банка в 2017 и 2016 годах отсутствовали.

Остатки на расчетных счетах денежных средств, привлеченных от связанных сторон, на 01 января 2018 года составили 507 тысяч рублей, на 01 января 2017 года – 225 тысяч рублей. Доходы от расчетно-кассового обслуживания в 2017 году составили 106 тысяч рублей, в 2016 году – 217 тысяч рублей.

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

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

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

8.11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

По состоянию на 01 января 2018 года списочная численность персонала составила 137 человек, что на 1 единицу меньше показателя на 01 января 2016 года. Управленческий персонал, к которому относятся члены Правления АО «Газнефтьбанк», на 01 января 2018 года составил 4 человека. К числу работников, ответственных за принимаемые риски отнесены 12 лиц, члены Правления, в том числе, являются работниками, ответственными за принимаемые риски.

	2017 год	2016 год	Изменения
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски	37 694	29 266	28,8%
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	44,1 %	39,2%	
Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	26 816	20 530	30,6%
<i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>	31,4%	27,52%	

Краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги) в 2017 году начислялась в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) в сумме 5 587 тыс. рублей Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оценены как величина ожидаемых затрат кредитной организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск и страховых взносов, относящихся к этим обязательствам, и признаются в том годовом

отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Долгосрочные вознаграждения, в том числе вознаграждения по окончании трудовой деятельности, пенсионные выплаты, выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, выходные пособия и другие выплаты, относимые к долгосрочным вознаграждениям, в 2017 году системой оплаты труда не предусмотрены.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

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

При совершении сделок по уступке прав требований АО «Газнефтьбанк» решает задачи по оптимизации кредитных рисков и их влиянии на капитал. За 2017 год Банком была проведена шесть сделок по уступке права требования по кредитному договору. В связи с осуществлением данных сделок Банк не подвергался каким-либо видам рисков, т.к. все риски переходили контрагенту в день подписания договора.

Учет сделки по уступке прав требований осуществлялся как продажа. По трем договорам прибыль и убыток по сделке не возникли, по оставшимся – получена прибыль в размере 160 тысяч рублей.

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

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

Функции, выполняемые Банком	Категория качества ссуды	Размер риска актива до совершения уступки прав требований, %	Сумма договора, тыс.руб.	Стоимость требований по уступаемому праву, тыс.руб.	Доля переданного кредитного риска, %	Размер риска после совершения уступки прав требований, %	Прибыль (убыток) от реализации прав требований, тыс.руб.
Первоначальный кредитор	4	51	432	432	100	0	0
Первоначальный кредитор	5	100	430	430	100	0	0
Первоначальный кредитор	5	100	544	495	100	0	49
Первоначальный кредитор	5	100	849	849	100	0	0
Первоначальный кредитор	5	100	9 815	9 725	100	0	90
Первоначальный кредитор	5	100	156	135	100	0	21

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательного резервирования) в 2017 и 2016 годах 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 2017 году, не было.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1	1
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	1

11. Соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

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

рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ведменский А.А.

Сидорова О.Н.

«05» марта 2018 года