



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного коммерческого Банка
"Газнефтьбанк" (акционерное общество)
за 2018 год

Утвержден Советом директоров
АО «Газнефтьбанк»
Протокол №10 от «04» марта 2019г.

Председатель Совета директоров
_____ Бандорин М.А.

Саратов, 2019 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение	3
2. Положение Банка в отрасли	3
3. Приоритетные направления деятельности Банка	4
4. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	4
5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении	7
6. Перспективы развития Банка	7
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	8
8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	8
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок	23
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах"	23
11. Состав совета директоров Банка	23
12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка	28
13. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов	32
14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.	33

1. Введение

Настоящий Отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Положением Банка России от 30.12.2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Отчет составлен на основе публикуемых форм отчетности (российские правила бухгалтерского учета, неконсолидированные данные), а также внутренних форм статистической отчетности Банка. События после отчетной даты на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года учтены.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год размещена в сети интернет на сайте Банка www.gazneftbank.ru, а также на странице в сети Интернет – disclosure.skrin.ru.

2. Положение Банка в отрасли

2018 год стал вторым годом подряд, когда экономика показала рост. Причем в прошедшем году за счет переоценки роста строительной отрасли этот показатель превысил прогноз и составил 2% за год. При этом по отраслям наибольший рост, как было сказано выше, показало строительство (в целом рост 5,3% и вклад в рост ВВП +0,4%), промышленность (вклад в рост ВВП +0,3%), транспорт (+0,2%). Спад наблюдался в сельском хозяйстве (-0,1%), в торговле (-0,2%), секторе услуг (-0,3%). В течение 2018 года наблюдалось общее снижение цены на нефть: она снизилась с 66,87 долларов на 01.01.2018г. до 53,80 долларов за баррель на 01.01.2019г. В течение прошедшего года курс рубля снижался и к доллару и к евро: курс доллара возрос с 57,6002 руб. до 69,4706 руб., курс евро возрос с 68,8668 руб. до 79,4605 руб. При этом, в течение всего года экономика страны испытывала стрессы в ожидании введения новых санкций.

В течение года Банк России сначала снижал ключевую ставку до 7,25% на 26.03.2018г., однако в дальнейшем начал поднимать с учетом динамики инфляции и экономики, а также с учетом оценки рисков со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков, доведя ее значение к 17.12.2018г. до 7,75%. За 2018 год Банк России продолжил политику «очистки» от недобросовестных игроков, за прошедший год 57 финансовых организаций были лишены лицензии. Что стало даже большим количеством, чем в предыдущем году (в 2017 году лицензии лишились 50 банков). Данная политика, как и в прошлые годы, сказалась как в целом на экономике страны, так и на стабильности банковского сектора в частности. При этом по большинству показателей банковский сектор в целом показал рост в 2018 года. В прошедшем году произошел рост активов банков на 6,9% (для сравнения в 2017 году рост составил 9%), и если кредиты нефинансовым организациям выросли умеренно (+5,8%), то значительно выросло кредитование физических лиц (+22,8%). При этом прибыль кредитных организаций показала рекордный рост по сравнению с предыдущим годом, достигнув 1 345 млрд.руб., что в 1,7 раза больше результата 2017 года.

На фоне небольшого оживления в экономике РФ ситуация в экономике региона показала положительную динамику лишь по части показателей, сместившись вниз по большинству экономических показателей среди регионов России. Хотя в целом индекс промышленного производства и показал рост на 2% (по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики Саратовской области), как по секторам экономики, в которых преимущественно работают клиенты АО «Газнефтьбанк», происходило снижение, так и по секторам, показавшим в целом рост по РФ, экономика Саратовской области снизилась. Так, например, произошло снижение в строительстве на 9%, в то время как в целом по России этот показатель вырос на 5,3%! Снизилось сельское хозяйство, причем большими темпами, чем в целом по РФ: -3,4% (-0,6% в целом по России).

На этом фоне, по данным портала banki.ru, АО «Газнефтьбанк» на 1 января 2019 года занял 325 место по размеру активов в России (из 483 банков), повысив свою позицию на 25 позиций за прошедший год. Это стало возможным благодаря росту активов за отчетный период на 6,26% (до 2 649 051 тыс.руб.). В регионе Банк занимает 4 место (из 7) по размеру активов, сохранив свою позицию в течение прошедшего года. В 2018 году Банк показал рост чистой прибыли на 29,48% (до 22 468 тыс.руб.), повысив свою позицию в общем рейтинге в России до 283 позиции (повышение на 45 позиций) и сохранил свою позицию по данному показателю в регионе. Также за прошедший период Банк нарастил кредитный (на 19,25%) и депозитный (на 8,39%) портфели, заняв при этом соответственно 257-е (рост на 64 позиции) и 210-е (рост на 40 позиций) места в указанных выше рейтингах.

За прошедший год вырос показатель просроченной задолженности: на 54,76% (до 91 877 тыс.руб.). Общее повышение резервирования, проводимое по рекомендациям Банка России в 2017 году, позволило снизить уровень резервирования в АО «Газнефтьбанк» на 17,18% (до 9,06% от кредитного портфеля). При этом уровень обеспечения кредитного портфеля залоговым имуществом снизился на 3,73% (до 157,59%). Последний показатель является 111 в РФ (рост на 5 позиций). Также данное изменение уровня просроченной задолженности не привело к значительному снижению общих показателей Банка.

При этом в 2018 году повысилась рентабельность активов: за отчетный период этот показатель повысился на 22,35% и составил 0,87%. Банк по этому показателю занял 246 место в России, улучшив позицию на 36 строк. Рентабельность капитала составила 6,28%, повысившись на 22,62% и улучшив в рейтинге позицию до 190 места (на 62 позиции).

3. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2018 году перед Банком стояли следующие основные задачи:

- ✓ обеспечение финансовой устойчивости, формирование запасов ликвидности и капитала;
- ✓ наращивание собственных средств (капитала) Банка, обеспечение прибыльности деятельности в условиях кризисных явлений в экономике Российской Федерации;
- ✓ кредитование реального сектора экономики Саратовской области, субъектов малого и среднего предпринимательства и частных лиц;
- ✓ привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты при одновременном сокращении портфеля депозитов физических лиц;
- ✓ предоставление спектра услуг по расчетному и кассовому обслуживанию юридических и физических лиц;
- ✓ развитие и совершенствование банковских технологий и автоматизированного банковского программного комплекса;
- ✓ повышение профессионального уровня и квалификации персонала Банка.

4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

В 2018 году Банком реализованы следующие основные задачи:

- за рассматриваемый период финансовая устойчивость обеспечивалась непрерывно. Банк обеспечивал все нормативы ликвидности с большим запасом, однако в силу экономических факторов, существенно влиявших на Банк, а также снижения процентных ставок как по выданным в прошедшем году, так и по ранее выданным кредитам, по результату года получил снижение капитала на 3,76% до 339 171 тыс.руб.;

- в отчетном году Банк увеличил портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 34,12% до 1 093 563 тыс.руб.;
- в силу сложившихся экономических условий выполнение поставленной задачи привлечения депозитов юридических лиц в полном объеме не являлось целесообразным и могло привести к дальнейшему снижению прибыли, поэтому в течение 2018 года показатель снизился на 20,17% до 12 214 тыс.руб., что, принимая во внимание сохранившийся приток депозитов физических лиц, все равно привело к увеличению портфеля пассивов Банка на 8,17% до 1 929 768 тыс.руб.;
- Банком получена базовая лицензия на осуществление банковских операций, что приведет к снижению регуляторной нагрузки на Банк и в дальнейшем позволит повысить уровень прибыли, получаемой Банком;
- развивались и совершенствовались банковские технологии, а также автоматизированный банковский программный комплекс;
- адаптировались и совершенствовались программы кредитования для реального сектора экономики в связи с изменяющимися экономическими условиями;
- проведена работа по переводу базового набора документов, необходимых для идентификации юридического лица для оказания расчетно-кассовых услуг без привязки к офису, в котором первоначально открывался расчетный счет, в электронный вид;
- заключен договор и приобретено программное обеспечение для начала работы Банка с Единой Биометрической системой в 2019 году согласно требованиям действующего законодательства;
- проведена работа по повышению профессионального уровня персонала Банка, обучению сотрудников, повышению квалификации кадров, а также привлечены новые специалисты.

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

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

АО «Газнефтьбанк» завершил 2018 год как кредитная организация, имеющая стабильное финансовое положение, занимающая свою "нишу" на региональном банковском рынке. В число основных операций Банка, оказавших наиболее существенное

влияние на формирование финансового результата, вошли: кредитование физических и юридических лиц, операции покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», размещение депозитов в Банке России, комиссионные операции – в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы – в части расходов.

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

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 2018 год		за 2017 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	230 803	19,74	263 583	19,35
По операциям размещения денежных средств в депозиты Банка России	29 923	2,56	15 509	1,14
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	0	0,00
По операциям с иностранной валютой	475 465	40,65	650 852	47,78
Восстановление сумм со счетов резервов	395 155	33,79	389 389	28,59
Комиссии полученные	26 080	2,23	28 444	2,09
Прочие доходы	12 048	1,03	14 381	1,05
Итого доходов	1 169 474	100	1 362 158	100,0
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	128531	11,06	132 499	9,87
По операциям с ценными бумагами	0	0,00	0	0,00
По операциям с иностранной валютой	459751	39,58	619 856	46,19
Операционные расходы	151890	13,08	168 491	12,55
Отчисления в резервы на возможные потери	412699	35,52	411 456	30,66
Прочие расходы	8868	0,76	9 788	0,73
Итого расходов	1 161 739	100,00	1 342 090	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	7 735		20 068	
Налог на прибыль	5 840		4 373	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		0	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	931		1 126	
Прибыль после налогообложения	964		14 569	

Снижение доходов от размещения денежных средств в кредиты (несмотря на увеличение объема предоставленных кредитов на 267 486 тыс. руб.) за 2018 года в сравнении с 2017 годом составило 32 780 тыс. руб., что связано со значительным снижением процентных ставок как по вновь выдаваемым кредитам, так и действующим договорам. Вместе с тем, в связи с увеличением объемов денежных средств, размещаемых в депозиты Банка России, доходность по данным операциям в 2018 году возросла на 14 414 тыс. руб. Удельный вес доходов от размещения в кредиты и депозиты в совокупной

сумме доходов составил более 22%. Процентные расходы по привлеченным денежным средствам снизились за 2018 год на 3 968 тыс. руб. (удельный вес в совокупной сумме расходов составил более 11%). Чистые расходы от создания резервов на возможные потери в сумме 17 544 тыс. руб., как результат работы Банка по снижению кредитного риска и ужесточения требований со стороны Банка России к оценке качества активов, оказали существенное влияние на формирование финансового результата. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2018 году снизились на 15 282 тыс. руб. и составили 15 714 тыс. руб., что вызвано как значительным уменьшением объемов денежных средств, размещаемых на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», так и снижением процентных ставок.

В течение 2018 года Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов. Валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2019 года выросла и составила 2 832,5 млн. руб. (по сравнению с 2 685,3 млн. руб. по состоянию на 1 января 2018 года). Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 января 2019 года составили в рублях 6 718 тыс. руб., в инвалюте - 1 794 тыс. руб. В течение года все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов соблюдались в полной мере в соответствии с Положением Банка России № 507-П от 01.12.2015г. По результатам расчета суммы страховых выплат в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Банком в 2018 году была перечислена в полном объеме сумма в размере 10 695 тыс. руб. (в 2017 году - 8 301 тыс. руб.).

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

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

5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении

В 2018 году АО «Газнефтьбанк» использованы следующие энергетические ресурсы:

- бензин автомобильный – 26 086 литров на сумму 1 091 тыс. руб.;
- газ естественный (природный) – 21 тыс.куб.м. на сумму 136 тыс. руб.;
- электрическая энергия – 295 кВт/ч на сумму 1 691 тыс. руб.;
- тепловая энергия – 183 г/кал на сумму 350 тыс. руб.

6. Перспективы развития Банка

В соответствии со стратегией развития АО «Газнефтьбанк» видение Банка заключается в том, чтобы стать одним из основных игроков на банковском рынке Саратовской области и оставаться надежным партнером для своих клиентов, контрагентов, сотрудников и акционеров.

Главная задача на 2019 год – улучшать качество активов, сохранять стабильность и обеспечить поступательное наращивание собственных средств Банка до уровня 360 миллионов рублей к 1 января 2020 года.

Задачи, которые ставит перед собой Банк на 2019 г.:

- ✓ наращивание темпов кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц (обеспеченные ссуды);
- ✓ развитие конкурентных преимуществ Банка на региональном рынке через реализацию быстрых решений и гибкости во взаимоотношениях с клиентами, что должно позволить обеспечить поддержание и наращивание кредитного портфеля для генерации стабильного процентного дохода Банка;
- ✓ другим важным направлением в деятельности Банка будет повышение результативности мер по снижению объема просроченной задолженности, реализации непрофильных активов, не приносящих доход;
- ✓ низкие темпы восстановления экономики, низкий инвестиционный спрос субъектов предпринимательской деятельности не позволяют Банку перейти к задаче расширения сети подразделений Банка по территории Саратовской области, Приволжского федерального округа и в иных перспективных регионах РФ. Тем не менее, руководство Банка продолжит поиск окон возможностей для расширения масштабов бизнеса;
- ✓ необходимой и приоритетной видится задача проведения эффективной процентной политики с целью поддержания процентной маржи на приемлемом для Банка уровне;
- ✓ в соответствии с изменением требований Банка России проводить своевременное усовершенствование информационной системы Банка для обеспечения полноценного режима как по работе в Единой Биометрической системе, так и других проектах Банка России, планируемых как обязательные, в плане участия в них финансовых организаций.
- ✓ проводить работу по повышению профессионального уровня персонала Банка, обучению сотрудников, повышению квалификации кадров, а также привлечению новых специалистов.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров АО «Газнефтьбанк» (проведено 16 мая 2018 года) по итогам деятельности Банка за 2017 год принято решение: «Дивиденды по результатам работы Банка в 2017 г. не начислять и не выплачивать» (Протокол № 2 от 16.05.2018 г.).

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

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 контроль за рисками (как портфельными, так и по отдельным сделкам) осуществляется соответствующими комитетами, полномочия которых определяются в зависимости от типа и уровня рассматриваемых рисков.

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

Служба управления рисками, образованная в соответствии с федеральным законом и нормативными документами Банка России, отвечает за внедрение и реализацию процедур, связанных 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-деятельность.

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 акционеров 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.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

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

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

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

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

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В 2018 году Банк получил в результате обращения взыскания земельные участки в сумме 1 699 тыс. руб., здания в сумме 56 293 тыс. руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 42 552 тыс. руб.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным

финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

в тыс.руб.

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

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	14 926	11 712	1 194
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	14 926	11 712	1 194
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
19	Операционный риск, всего,	388 850	364 863	31 108
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	
21	при применении стандартизированного подхода	388 850	364 863	31 108
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 552 320	2 228 390	204 186

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

тыс.руб.

	Величина риска (КРЗ)	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	464 199	280 819
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	183 196	156 673
СТРОИТЕЛЬСТВО	152 488	110 115
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	81 685	76 625
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	81 258	73 500
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	72 186	42 568
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	42 384	16 237
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	9 626	61 924
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	9 542	10 186

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	8 000	12 422
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	7 182	5 443
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 470	10 181

Географическое распределение кредитного риска

тыс.руб.

	Величина риска (КРЗ)	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Россия в том числе	1 686 215	1 432 663
Саратовская область	1 641 273	1 338 446
Москва (Московская область)	44 942	94 218

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

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

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

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

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

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

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным.

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

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

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

- а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;
- б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка и характера основных совершаемых операций;
- в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:
 - организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
 - порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
 - правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
 - порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;
 - порядок стимулирования служащих и другие вопросы.
- д) Анализ проектов новых внутренних документов и (или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;
- е) Анализ всех нововведений, производимых Банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;
- ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

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

- Совершенствование организационной структуры;
- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, сокращение ручной (неавтоматизированной) обработки информации;

- Использование механизмов передачи риска (аутсорсинг);
- Использование механизмов покрытия риска (страхование имущественное, личное, комплексное, страхование специфических банковских рисков);
- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

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

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

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

Рыночный риск.

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

Банк принимает на себя рыночный риск, который включает в себя такие его составляющие как процентный, валютный, фондовый и товарный риски в соответствии с Положением от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и нормативными документами Банка России, устанавливает порядок расчета, контроль и минимизации величины рыночного риска. Рыночный риск Банка за отчетный период представлен только валютным риском

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Расчет валютного риска осуществляется в соответствии с рекомендациями Инструкции.

Для снижения валютного риска Банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка России. Нарушений лимитов за отчетный период не было. В отчетном периоде Банк совершал различные наличные, безналичные валютные операции только с долларом США и ЕВРО.

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

Сведения о величине рыночного риска за 2018 год

тыс.руб.

	Величина	в том числе:
--	----------	--------------

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

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

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

Банк участвует в торгах на ММВБ, используя инструмент «валютный своп» (комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму валюты). Своп исполняется, как правило, внутри одного торгового дня либо на следующий торговый день. Так как цены обеих противоположных сделок определены при заключении сделок и СВОП закрывается внутри торгового дня (либо на следующий

торговый день), т.е. цены сделок в обе стороны известны заранее и закреплены договорами, эти операции считаются сделками с нулевым рыночным риском.

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

Показатели процентного риска

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

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности оценивается согласно Положению по оценке, управлению и контролю ликвидности, введенному в действие с 01 февраля 2016 года, разработанному в соответствии с законодательством РФ.

Риском ликвидности управляет:

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

Методами поддержания банковской ликвидности при управлении активами могут выступать:

- размещение части средств в высоколиквидные и ликвидные активы на денежном и валютном рынках через площадку ММВБ, в депозиты Банка России и в биржевые инструменты «валютный СВОП» сроком на 1 день;

- краткосрочное кредитование клиентов на сроки не более чем на 3-6 месяцев;
- краткосрочное кредитование на межбанковском рынке (участие Банка в рамочном соглашении о сотрудничестве на региональном межбанковском рынке);
- планирование ожидаемых доходов с учетом графика платежей по погашению кредитов и процентов заемщиками, изменение структуры сроков погашения кредитов.

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, произведения 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, min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Совпадение и/или контролируемое несоответствие 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.

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

Показатели ликвидности	на 01 янв. 2018г.	на 01 фев. 2018г.	на 01 март. 2018г.	на 01 апр. 2018г.	на 01 мая 2018г.	на 01 июн. 2018г.	на 01 июл. 2018г.	на 01 авг. 2018г.	на 01 сент. 2018г.	на 01 окт. 2018г.	на 01 нояб. 2018г.	на 01 дек. 2018г.	на 01 янв. 2019г.
H2 >=15%	46,4	42,3	166,0	134,7	125,9	42,9	40,5	34,9	48,3	115,2	88,0	27,7	59,7

НЗ >=50%	207,0	194,7	204,7	189,5	177,4	164,3	140,2	177,3	155,4	149,3	132,8	123,9	149,1
----------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Банк соблюдал нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), установленные Банком России на ежедневной основе, со значительным запасом в течение отчетного периода.

По состоянию на 01 января 2019 года норматив Н3 равен 149,1 % при минимально допустимом значении 50% (по состоянию на 01.01.2018 года 207.0%).

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск концентрации.

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

Риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и риска ликвидности в части операций, содержащих значительный объем требований к одному

контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

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

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

- показатель Риска концентрации объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- показатель Риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц, в отношении к связанному с ним лицу (или группе лиц), перечень которых определен согласно статье 64 и 64.1 Федерального закона от 10.07.2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
- показатель риска концентрации по географическим зонам;
- показатель риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- показатель риска концентрации по секторам экономики;
- риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов;
- риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов;
- риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (средства юридических лиц).

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

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

Правовой риск.

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Репутационный риск.

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

Географический риск.

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

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

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

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

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

В 2018 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, не совершались.

10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»

В 2018 году АО «Газнефтьбанк» совершил 11 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. В их числе имели место сделки по предоставлению ссуд, сделки по предоставлению и получению обеспечений/гарантий исполнения обязательств, другие сделки, требующие одобрения Совета директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

11. Состав совета директоров Банка

Период времени	Председатель Совета директоров
С 01.01.2018 по 31.12.2018	Бандорин Максим Алексеевич
Период времени	
С 01.01.2018 по 15.05.2018	Бандорин Максим Алексеевич
	Ведменский Алексей Анатольевич
	Харькин Алексей Викторович
	Назарова Татьяна Викторовна
	Киселева Екатерина Ивановна
С 16.05.2018 по 31.12.2018	Бандорин Максим Алексеевич
	Ведменский Алексей Анатольевич
	Новиков Андрей Валентинович
	Назарова Татьяна Викторовна
	Киселева Екатерина Ивановна

Бандорин Максим Алексеевич

Наименование занимаемой должности: Председатель Совета директоров АО «Газнефтьбанк»

Входит в состав Совета директоров с 15.09.2008 г.

Сведения о профессиональном образовании:

Образование высшее.

Саратовский государственный социально-экономический университет. Год окончания – 1999.

Квалификация – экономист банковского дела

Специальность – финансы и кредит

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

03.02.2003 – 06.12.2004 – специалист отдела маркетинга и новых платежных систем ОАО «Газнефтьбанк».

06.12.2004 – 20.12.2004 – специалист отдела кредитования ОАО «Газнефтьбанк».

20.12.2004 – 01.10.2008 – начальник отдела маркетинга и новых платежных систем ОАО «Газнефтьбанк».

25.09.2007 – по настоящее время – директор ЗАО «Трастово-инвестиционная компания «Бизнес-Реал»

15.01.2008 – по настоящее время – директор ООО «Научно-производственное объединение МИКРАМ»

15.01.2008 – 29.01.2018 – директор ООО «Сити-Газ-С»

01.10.2008 – 21.12.2011 – генеральный директор ООО «ЮГ-НЕФТЕГАЗ».

21.12.2011 – по настоящее время – заместитель генерального директора по эксплуатации основных средств ООО «ЮГ-НЕФТЕГАЗ».

Доля участия в уставном капитале Банка – 38,58%.

Дата рождения – 19.04.1977 г.

Ведменский Алексей Анатольевич

Наименование занимаемой должности: Член Совета директоров, Председатель Правления АО «Газнефтьбанк»

Входит в состав Совета директоров с 29.11.2004 г.

Сведения о профессиональном образовании:

Образование высшее.

Саратовский государственный технический университет. Год окончания – 1994.

Специальность – экономика и управление в машиностроении

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

27.11.1998 – 06.07.2005 – Заместитель Председателя Правления ОАО «Газнефтьбанк».

06.07.2005 – по настоящее время – Председатель Правления АО «Газнефтьбанк».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Дата рождения – 16.02.1972 г.

Харькин Алексей Викторович

Наименование занимаемой должности: Член Совета директоров АО «Газнефтьбанк»

Входил в состав Совета директоров с 04.05.2011 г. по 15.05.2018 г.

Сведения о профессиональном образовании:

Образование высшее.

Саратовский государственный социально-экономический университет. Год окончания – 2002.

Квалификация – экономист.

Специальность – финансы и кредит.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

01.02.2002 – 15.08.2007 – руководитель Филиала «РВУ-4» ООО «Югтрансгаз» г. Саратов.

16.08.2007 – 21.07.2008 – директор Филиала СМУ-4 ООО «Стройгазконсалтинг - Саратов»

12.09.2008 – 13.05.2009 – директор по строительству ООО «Мое отечество»

14.05.2009 – 05.12.2012 – Заместитель директора по производству ООО «Строительная компания вектор»

05.12.2012 – 16.06.2014 – Директор ООО «САРСТРОЙИНВЕСТ»

02.07.2014 – 18.02.2015 – Заместитель начальника отдела капитального строительства ФГБУ «Управление мелиорации земель и сельскохозяйственного водоснабжения по Самарской области»

27.04.2015 – по настоящее время – Заместитель генерального директора по техническим вопросам ООО «Управляющая компания «СФЕРА»

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Дата рождения – 08.10.1969 г.

Назарова Татьяна Викторовна

Наименование занимаемой должности: Член Совета директоров АО «Газнефтьбанк»

Входит в состав Совета директоров с 27.05.2016 г.

Сведения о профессиональном образовании:

Образование высшее.

Саратовский ордена «Знак Почета» экономический институт. Год окончания – 1994.

Специальность – экономист.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

13.04.2011 – 11.06.2014 – главный бухгалтер ООО «Научно-производственное объединение МИКРАМ»

16.06.2014 – по настоящее время – главный бухгалтер ООО Медицинский центр «Здоровье»

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Дата рождения – 06.11.1971 г.

Киселева Екатерина Ивановна

Наименование занимаемой должности: Член Совета директоров АО «Газнефтьбанк»

Входит в состав Совета директоров с 27.05.2016 г.

Сведения о профессиональном образовании:

Образование высшее.

Саратовский государственный технический университет. Год окончания – 2010.
Квалификация – экономист-менеджер
Специальность – экономика и управление на предприятии (в машиностроении)

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании:

Сентябрь 2015 г. – по настоящее время – обучение в аспирантуре Саратовского государственного технического университета им. Ю.А. Гагарина (факультет экономики и менеджмента; кафедра – экономика инновационной деятельности)

Сведения о трудовой деятельности:

06.08.2010 – 23.04.2013 – специалист-эксперт 1 разряда Отдела по обеспечению деятельности на территории Саратовской области РО ФСФР России в ЮБР.
24.04.2013 – 30.09.2014 – корпоративный секретарь ЗАО «Гарант».
01.10.2014 – по настоящее время – корпоративный секретарь АО «Газнефтьбанк»
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Дата рождения – 19.07.1988 г.

Новиков Андрей Валентинович

Наименование занимаемой должности: Член Совета директоров АО «Газнефтьбанк»
Входит в состав Совета директоров с 16.05.2018 г.

Сведения о профессиональном образовании:

Образование высшее.
Поволжская Академия государственной службы. Год окончания – 2002.
Квалификация – экономист
Специальность – государственное и муниципальное управление

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

01.07.2011 – 30.06.2014 – партнер «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.».
01.04.2016 – 19.01.2017 – начальник контрольно-ревизионного отдела ООО «РОЭЛ Управление проектами».
20.01.2017 – по настоящее время – заместитель генерального директора по финансовой дисциплине Общероссийской общественной организации «Российское Авторское Общество» (РАО).
Доля участия в уставном капитале Банка – 0,00095.
Дата рождения – 27.07.1980 г.

В 2018 году состоялось 46 заседаний Совета директоров АО «Газнефтьбанк». В числе прочего были приняты следующие решения:

- ✓ заслушаны и утверждены отчеты службы внутреннего аудита по результатам деятельности Банка за 2017 г, а также на ежеквартальной основе в течение 2018 г.; утвержден План проверок службой направлений деятельности, подразделений и сотрудников на 2018 г.;
- ✓ заслушан отчет службы финансового мониторинга по результатам работы за 2017 г.;
- ✓ утвержден Бизнес-план на 2018-2019 гг.;

- ✓ утвержден отчет об исполнении бизнес-плана за 2017 год, а также приняты к сведению отчеты об исполнении бизнес-плана на 2018 г. на ежеквартальной основе;
- ✓ рассмотрены отчеты об оценке экономического положения АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (на ежеквартальной основе);
- ✓ заслушаны отчеты об оценке качества управления АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (на ежеквартальной основе);
- ✓ заслушаны отчеты об оценке прозрачности структуры собственности АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (на ежеквартальной основе);
- ✓ приняты к сведению отчеты об оценке показателя процентного риска АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (на ежеквартальной основе);
- ✓ рассмотрена оценка показателя риска концентрации АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (ежеквартально);
- ✓ проанализированы письма Банка России об оценке экономического положения (на ежеквартальной основе);
- ✓ рассмотрены отчеты службы управления рисками об основных рисках Банка (ежеквартально);
- ✓ заслушан ежегодный Отчет о результатах стресс-тестирования АО «Газнефтьбанк», проведенный службой управления рисками совместно со службой внутреннего контроля по состоянию на 1 июля 2018 года, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в составе внутренней отчетности системы ВПОДК;
- ✓ рассмотрена оценка службы управления рисками способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность через анализ:
 - результатов стресс-тестирования, проводимого на ежегодной основе;
 - самооценки Банка в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, проводимой Банком на ежеквартальной основе;
 - выполнения утвержденного Бизнес-плана и стратегии развития Банка;
- ✓ приняты к сведению отчеты о реализации кредитной политики (ежеквартально);
- ✓ рассмотрена информация об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда согласно Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и Плана проверок СВА на 2018;
- ✓ созыва годового и внеочередных общих собраний акционеров;
- ✓ вынесен на утверждение годового общего собрания акционеров Банка проект Положения о предоставлении информации акционерам, лицам, реализующим права по акциям (их представителям) АО «Газнефтьбанк» в новой редакции, разработанный в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», внесенными Федеральным законом от 29.07.2017 N 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и статью 50 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- ✓ в соответствии с Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Газнефтьбанк» утверждена методика выявления значимых рисков для Банка; утвержден перечень значимых рисков на 2018 год;

- ✓ в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО «Газнефтьбанк» утвержден уровень совокупного риска Банка, установлены внутренние нормативы достаточности капитала;
- ✓ установлена система лимитов и сигнальных значений за принятым перечнем значимых для Банка рисков в рамках Процедур по управлению отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Газнефтьбанк»;
- ✓ рассмотрены на ежеквартальной основе отчеты Службы управления рисками о результатах выполнения ВПОДК;
- ✓ заслушаны результаты проверки службы внутреннего аудита по вопросу функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе исполнения требований Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- ✓ в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» утвержден План действий АО «Газнефтьбанк», направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- ✓ в целях устранения недостатков во внутренних документах, регламентирующих внутренние процедуры оценки достаточности капитала, утверждена Стратегия управления рисками и капиталом АО «Газнефтьбанк» в новой редакции; Изменения № 2 в Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Газнефтьбанк»; Изменения № 1 в Процедуры стресс-тестирования ОАО «Газнефтьбанк»;
- ✓ заслушан отчет службы управления рисками о процедурах управления рисками и капиталом АО «Газнефтьбанк» за 9 месяцев 2018г., сформированный совместно со службой внутреннего контроля и отделом бухгалтерского учета и отчетности, в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- ✓ советом директоров принято решение подтверждать на ежегодной основе способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность в перспективе ближайших 12 месяцев посредством анализа критериев, предложенных руководителем СУР;
- ✓ в связи с получением АО «Газнефтьбанк» статуса Банка с базовой лицензией актуализированы внутренние документы: Кодекс корпоративной этики АО «Газнефтьбанк»; Политика по противодействию коррупции АО «Газнефтьбанк»; Положение о проведении проверок службой внутреннего аудита АО «Газнефтьбанк»; Положение о службе внутреннего аудита АО «Газнефтьбанк»; Положение об организации системы внутреннего контроля в АО «Газнефтьбанк»; Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов АО «Газнефтьбанк»; Депозитная политика Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество);
- ✓ утвержден План мероприятий по увеличению собственных средств (капитала) АО «Газнефтьбанк» в 2018 году, План действий на 2018 год по диверсификации ресурсной базы Банка;
- ✓ в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Советом директоров рассмотрены вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка

Ведменский Алексей Анатольевич

Наименование занимаемой должности: Председатель Правления АО «Газнефтьбанк»

Дата согласования Банком России – 05.07.2005 г.

Дата назначения на должность – 06.07.2005 г.

Сведения о профессиональном образовании: Образование высшее.
Саратовский государственный технический университет. Год окончания – 1994.
Специальность – экономика и управление в машиностроении

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:
27.11.1998 – 06.07.2005 – Заместитель Председателя Правления ОАО «Газнефтьбанк».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

ПРАВЛЕНИЕ

Белик Леонид Валентинович

Наименование занимаемой должности: Заместитель Председателя Правления АО «Газнефтьбанк»

Дата согласования Банком России – 04.08.2005 г.

Дата назначения на должность – 04.08.2005 г.

Сведения о профессиональном образовании: Образование высшее.
Саратовский государственный технический университет. Год окончания – 1994.
Специальность – экономика и управление в машиностроении

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:
01.03.1999 – 13.10.2000 – начальник операционного отдела Заводского отделения № 6976 Сбербанка РФ г. Саратов.
16.10.2000 – 20.11.2000 – начальник отдела сводной отчетности, анализа и планирования филиала Открытого акционерного общества Коммерческий Банк «Петрокоммерц» в городе Саратове.
20.11.2000 – 04.08.2005 – начальник операционного отдела филиала Открытого акционерного общества Коммерческий Банк «Петрокоммерц» в городе Саратове.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Сидорова Ольга Николаевна

Наименование занимаемой должности: Главный бухгалтер, член Правления АО «Газнефтьбанк»

Дата согласования Банком России – 11.09.2014 г.

Дата назначения на должность – 14.10.2014 г.

Сведения о профессиональном образовании: Образование высшее.
Саратовский ордена «Знак Почета» экономический институт. Год окончания – 1990.
Специальность – финансы и кредит.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании : отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

29.01.2007 – 01.10.2014 – Заместитель Председателя Правления – начальник службы внутреннего контроля ОАО «Газнефтьбанк».

01.10.2014 – 13.10.2014 – Руководитель службы внутреннего аудита ОАО «Газнефтьбанк».
С 14.10.2014 и по настоящее время занимает должность главного бухгалтера АО «Газнефтьбанк»

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Дмитриев Виктор Михайлович

Наименование занимаемой должности: Заместитель Председателя Правления АО «Газнефтьбанк»

Дата согласования Банком России – 17.07.2012 г.

Дата назначения на должность – 06.08.2012 г.

Сведения о профессиональном образовании: Образование высшее.
Саратовская государственная экономическая академия. Год окончания – 1995.
Специальность – финансы и кредит
Квалификация – экономист

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

05.02.2007 – 20.02.2009 – заместитель директора Саратовского филиала ОАО «Банк Москвы».

24.04.2009 – 17.07.2012 - главный бухгалтер, начальник управления бухгалтерского учета, экономики и финансов ФГБОУ ВПО «Саратовский государственный социально-экономический университет»

06.08.2012 – 31.10.2013 – Заместитель Председателя Правления – Управляющий Дополнительным офисом № 1 ОАО «Газнефтьбанк».

01.12.2013г. – по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Газнефтьбанк».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

В 2018 году состоялось 69 (шестьдесят девять) заседаний Правления Банка. Рассматривались вопросы:

- ✓ изменения процентных ставок по вкладам физических лиц в рублях;
- ✓ снижения ставок за расчетно-кассовое обслуживание для клиентов;

- ✓ уточнения классификации ссуд в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов;
- ✓ списания безнадежной задолженности за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, ликвидированных на основании решения налогового органа, а также юридических лиц, счета которых закрыты в одностороннем порядке в соответствии с Гражданским кодексом РФ;
- ✓ утверждения планов по реализации имущества, бывшего в залоге АО «Газнефтьбанк» и принятого на баланс АО «Газнефтьбанк» для последующей реализации;
- ✓ утверждения сделок по реализации имущества, бывшего в залоге АО «Газнефтьбанк» и принятого на баланс Банка для последующей реализации;
- ✓ соблюдения Банком экономических нормативов на ежемесячной основе;
- ✓ о структуре кредитного портфеля Банка на ежемесячной основе;
- ✓ о коэффициентах избытка (дефицита) ликвидности на ежемесячной основе;
- ✓ об установлении лимитов кредитования по межбанковским кредитам и депозитам на ежемесячной основе;
- ✓ ознакомления с отчетом СВА в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с изменениями от 24.04.2014 года, внесенными Указанием Банка России № 3241-У, за первое полугодие 2018 г., за 3 квартал 2018 г.;
- ✓ оценки экономического положения АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- ✓ оценки качества управления АО «Газнефтьбанк» на ежеквартальной основе в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- ✓ оценки прозрачности структуры собственности АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (ежеквартально);
- ✓ оценки показателя процентного риска АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- ✓ оценки показателя риска концентрации АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (ежеквартально);
- ✓ рассмотрены и проанализированы на ежеквартальной основе письма Банка России об оценке экономического положения;
- ✓ рассмотрена информация о процедурах управления рисками и капиталом АО «Газнефтьбанк», предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», за 1 квартал 2018 г., 1 полугодие 2018 г., 9 месяцев 2018г.;
- ✓ установлены лимиты и сигнальные значения показателей риска концентрации в рамках Процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Газнефтьбанк»
- ✓ рассмотрения и доведения до сведения Совета директоров отчетов СУР об основных рисках Банка (ежеквартально);
- ✓ заслушаны отчеты Службы управления рисками, касающиеся внутренних процедур оценки достаточности капитала на ежемесячной основе;
- ✓ рассмотрения и вынесения на последующее ознакомление Совета отчетов об исполнении Бизнес-плана АО «Газнефтьбанк» на ежеквартальной основе;

- ✓ утверждения лимитов индикаторов уровня операционного риска, лимитов показателей для оценки уровня правового риска и оценки уровня репутационного риска Банка на 2018 год;
- ✓ утверждения Условий привлечения депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ✓ внесения изменений в Перечень услуг и тарифов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ✓ внесения изменений в Перечень услуг и тарифов для физических лиц;
- ✓ утвержден план работ по созданию электронных копий документов, необходимых для обслуживания клиентов юридических лиц и ИП без привязки к офису, в котором был открыт расчетный счет;
- ✓ оказания материальной и благотворительной помощи;
- ✓ рассмотрения отчета службы внутреннего контроля о результатах деятельности за 2018 год;
- ✓ рассмотрения отчета о результатах стресс-тестирования АО «Газнефтьбанк», проведенного службой управления рисками совместно со службой внутреннего контроля по состоянию на 1 июля 2018 года, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в составе внутренней отчетности системы ВПОДК.

13. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов

В 2018 году Советом Директоров утверждено Положение о системе оплаты труда АО «Газнефтьбанк».

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

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Основными элементами системы оплаты труда работников являются:

Фиксированная часть оплаты труда, включающая:

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

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда, включающая:

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

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

Расходы на содержание персонала в виде вознаграждения работникам:

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

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

Ниже раскрывается информация о выплатах сотрудникам:

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

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

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

14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

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).

В Банке утвержден и введен в действие с 14.01.2019 года Кодекс корпоративной этики.

С 14.01.2019 года утверждена и введена в действие Политика по противодействию коррупции АО «Газнефтьбанк».