



**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного коммерческого Банка**  
**«Газнефтьбанк» (акционерное общество)**  
**за 2017 год**

Утвержден Советом директоров  
АО «Газнефтьбанк»  
Протокол № 9 от 05.03.2018 г.

Председатель Совета директоров

\_\_\_\_\_ Бандорин М.А.

Саратов, 2018 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   | 5  |
| 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  | 16 |
| 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" | 16 |
| 11. Состав совета директоров Банка  | 16 |
| 12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка   | 20 |
| 13. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов   | 23 |
| 14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.   | 24 |

## 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 2017 года и на 1 января 2018 года учтены.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год размещена в сети интернет на сайте Банка [www.gazneftbank.ru](http://www.gazneftbank.ru).

## 2. Положение Банка в отрасли

2017 год, хотя и был сложным как для экономики Саратовского региона, так и РФ в целом, стал годом незначительного роста. ВВП страны впервые за последние годы вырос на 1,5%. Объем промышленного производства после позитивной коррекции в предыдущем году в 2017 снизился на 1,7%, при этом обрабатывающий сектор упал на 2,2%. Также показали снижение строительство (-0,2%), здравоохранение и соц.услуги (на ту же величину) и образование (-0,1%). В то же время заметный рост показала сфера культуры, спорта, досуга и развлечений – +5%, что связано с подготовкой к чемпионату мира по футболу. Также показали рост транспортировка и хранение (+3,7%), отрасль ИТ (+3,6%); оптовая и розничная торговля выросла на 3,1%. Источником положительной динамики стало продолжающееся повышение цены на нефть в течение года, которая возросла от 01.01.2017 к 01.01.2018 с уровня 56,14 долларов за баррель марки Brent до 66,87 долларов. Также в течение года постепенно происходило снижение курса валюты. Так, доллар на 01.01.2017 стоил 60,6569 руб., а на 01.01.2018 - 57,6002 руб., евро же вырос за это же время с 63,8111 до 68,8668 руб. При этом продолжается воздействие на экономику как внешних санкций, так и собственных контрсанкций. После резкого повышения ключевой ставки в конце 2014 года в 2017 году Банк России ускорил ее снижение (за 2016 год снижение составило 1%, в то время как за 2017 уже 2,25%) и изменил ее в течение года с 10% до 7,75%. Политика ЦБ, так же как и другие факторы, позволила снизить инфляцию до рекордных 2,5% с 5,4% в 2016 году. В банковском секторе Банк России продолжил политику «очистки» от недобросовестных игроков, за прошедший год 50 финансовых организаций были лишены лицензии. 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 2017 года. В прошедшем году произошел рост активов банков на 4,9%, при этом снижались ставки по депозитам и кредитам, что, однако, привело к незначительному росту спроса на кредиты – кредитование выросло на 3%. На фоне этого банковский сектор страны не оправдал ожиданий ЦБ и показал прибыль в размере 790 млрд.руб. против ожидавшихся 950 млрд.руб., что на 15% меньше показателя 2016 года. Отзывы лицензий у крупных банков и санация участников топ 10 по размеру депозитов населения поддерживали нервную атмосферу среди клиентов банков, способствуя росту недоверия к частным финансовым организациям.

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 3,7% (по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики Саратовской области), отдельно

по секторам экономики, в которых преимущественно работают клиенты АО «Газнефтьбанк», происходило снижение.

На этом фоне, по данным портала banki.ru, АО «Газнефтьбанк» на 1 января 2018 года занял 377 место по размеру активов в России (из 550 банков), повысив свою позицию на 29 позиций за прошедший год. Это стало возможным благодаря росту активов за отчетный период на 3,34% (до 2 493 093 т.р.). В регионе Банк занимает 4 место (из 7) по размеру активов, снизив, таким образом, свое место на одну позицию. В прошедшем году Банк показал рекордный рост чистой прибыли на 115,15% (до 17 352 т.р.), Банк повысил свою позицию в общем рейтинге в России до 328 позиции (повышение на 46 позиций) и переместился на одну позицию по данному показателю в регионе. Рост капитала на 8,67% привел к повышению в рейтинге на 59 позиций (463 место) и спаду до 6 позиции в регионе. Также за прошедший период Банк снизил кредитный (на 10,66%) и нарастил депозитный (на 7,13%) портфели, заняв, при этом, соответственно 321е (рост на 18 позиций) и 250е (рост на 29 позиций) места в указанных выше рейтингах.

За прошедший год значительно снизился показатель просроченной задолженности: на 19,41% (до 59 368 т.р.). Общее повышение резервирования, проводимое по рекомендациям ЦБ, закономерно привело к росту резервирования в АО «Газнефтьбанк» на 27,17% (до 10,94% от кредитного портфеля). При этом уровень обеспечения кредитного портфеля залоговым имуществом снизился на 3,77% (до 163,69%). Последний показатель является 116 в РФ (рост на 5 позиций). Также, данное изменение уровня просроченной задолженности не привело к значительному снижению общих показателей Банка, а также было смягчено увеличением резервов и обеспеченности портфеля.

При этом, в 2017 году значительно повысилась рентабельность активов: за отчетный период этот показатель повысился на 116,04% и составил 0,71%. Банк по этому показателю занял 282 место в России, улучшив позицию на 79 строк. Рентабельность капитала составила 5,12%, повысившись на 111,35% и улучшив в рейтинге позицию до 252 места (на 79 позиций).

### **3. Приоритетные направления деятельности Банка**

В 2017 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 2017 году Банком реализованы следующие основные задачи:

- за рассматриваемый период финансовая устойчивость обеспечивалась непрерывно. Банк обеспечивал все нормативы ликвидности с большим запасом и добился существенного роста капитала на 8,67% до 349 622 тыс.руб.;

- в отчетном году Банк предоставил кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в объеме 1 594 177 тыс.руб., что с учетом опережающих темпов погашения клиентами существующих кредитов все равно привело к снижению кредитного портфеля на 11,86% до 815 388 тыс.руб.;

- выполнение поставленной задачи привлечения депозитов юридических лиц привело к росту портфеля на 5,61% до 15 300 тыс.руб.; принимая во внимание сохранившийся приток депозитов физических лиц, следует отметить увеличение портфеля пассивов Банка на 7,06% до 1 778 180 тыс.руб.;

- развивались и совершенствовались банковские технологии, а также автоматизированный банковский программный комплекс;

- осуществлена разработка такого направления развития бизнеса, как алгоритмическая торговля на Московской бирже с различными инструментами; произведен переход к тестированию работы направления и оценки его реальной рентабельности для Банка;

- адаптировались и совершенствовались программы кредитования для реального сектора экономики в связи с изменяющимися экономическими условиями;

- разработана и внедрена система автоматизации заполнения данных в карточке клиента юридического лица или индивидуально предпринимателя из электронной базы Контур;

- 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***

|  | 2017 год  | 2016 год  |
|--|-----------|-----------|
| Предоставленные кредиты  | 1 739 723 | 1 635 515 |
| Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «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.

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            |
| <b>Итого доходов</b>   | <b>1 362 158</b> | <b>100,0</b>    | <b>1 845 864</b> | <b>100,0</b>    |
| Расходы  | 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            |
| <b>Итого расходов</b>  | <b>1 342 090</b> | <b>100,0</b>    | <b>1 838 865</b> | <b>100,0</b>    |
| <b>Балансовая прибыль до налогообложения</b>                       | <b>20 068</b>    |                 | <b>6 999</b>     |                 |
| <b>Налог на прибыль</b>  | <b>4 373</b>     |                 | <b>5 078</b>     |                 |
| <b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b> | <b>0</b>         |                 | <b>14</b>        |                 |
| <b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b> | <b>1 126</b>     |                 | <b>0</b>         |                 |
| <b>Прибыль после налогообложения</b>                               | <b>14 569</b>    |                 | <b>1 935</b>     |                 |

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.

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

В 2017 году АО «Газнефтьбанк» использованы следующие энергетические ресурсы:

- бензин автомобильный – 29 926 литров на сумму 1 090 тысяч рублей;
- газ естественный (природный) – 21 тыс.куб.м. на сумму 133 тысяч рублей;
- электрическая энергия – 201 кВт/ч на сумму 1 085 тысяч рублей;
- тепловая энергия – 219 г/кал на сумму 397 тысяч рублей.

## **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 2018 год – улучшать качество активов, сохранять стабильность и обеспечить поступательное наращивание собственных средств Банка до уровня 375 миллионов рублей к 1 января 2019 года.

Задачи, которые ставит перед собой Банк на 2018 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 целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и в соответствии с действующим законодательством Советом директоров в декабре 2017 года 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 от 01.05.2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и нормативными актами Банка России. Получение базовой лицензии позволит Банку непрерывно осуществлять 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.

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

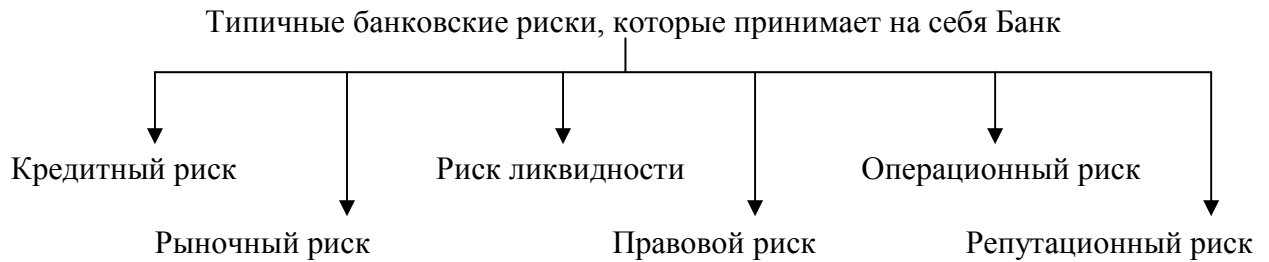
Годовым общим собранием акционеров АО «Газнефтьбанк» (проведено 20 апреля 2017 года) по итогам деятельности Банка за 2016 год принято решение: «Дивиденды по результатам работы Банка в 2016 г. не начислять и не выплачивать» (Протокол № 1 от 20.04.2017 г.).

## **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.

**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-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 достижениях установленных сигнальных значений и о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (по факту нарушения);
- ✓ об индикаторах уровня рисков на ежеквартальной основе.

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

#### **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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 «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   |
| <b>Величина операционного риска</b> | <b>29 189</b> |          |          |

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 Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» 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       |
| <b>Показатель процентный риск</b>          | <b>2,52%</b> | <b>2,37%</b> | <b>3,79%</b> | <b>8,72%</b> | <b>9,90%</b> |

#### 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.

## **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 2017 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 2017 году АО «Газнефтьбанк» совершил 15 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 01.01.2017 по 31.12.2017 | Бандорин Максим Алексеевич     |
| Период времени             |                                |
| С 01.01.2017 по 31.12.2017 | Бандорин Максим Алексеевич     |
|                            | Ведменский Алексей Анатольевич |
|                            | Харькин Алексей Викторович     |
|                            | 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»  
Входит в состав Совета директоров с 04.05.2011 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 ЮВР.

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.

В 2017 году состоялось 38 заседаний Совета директоров АО «Газнефтьбанк». В числе прочего были приняты следующие решения:

- ✓ утверждены отчеты службы внутреннего аудита по результатам деятельности Банка за 2016 г, а также на ежеквартальной основе в течение 2017 г.;
- ✓ утвержден отчет службы финансового мониторинга по результатам работы за 2016 г.;
- ✓ утвержден Бизнес-план на 2017 год;
- ✓ утвержден отчет об исполнении бизнес-плана за 2016 год, а также отчеты об исполнении бизнес-плана на 2017 г. на ежеквартальной основе;
- ✓ заслушаны отчеты об оценке экономического положения АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года №4336-У (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 (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 (на ежеквартальной основе);
- ✓ заслушаны отчеты об оценке показателя процентного риска АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года №4336-У (на ежеквартальной основе);
- ✓ рассмотрены и проанализированы на ежеквартальной основе письма Банка России об оценке экономического положения;
- ✓ рассмотрены отчеты СУР об основных рисках Банка (ежеквартально); результатах стресс-тестирования (раз в год);
- ✓ заслушаны отчеты о реализации кредитной политики (ежеквартально);
- ✓ рассмотрена информация об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда согласно Положению о системе оплаты труда ОАО «Газнефтьбанк»;
- ✓ созыва годового общего собрания акционеров;
- ✓ вынесены на утверждение годового общего собрания акционеров Банка проекты следующих внутренних документов, разработанных в соответствии с требованиями законодательства и в связи со сменой наименования кредитной организации: Положение о Совете директоров АО "Газнефтьбанк"; Положение о Правлении АО «Газнефтьбанк, Положение о ревизионной комиссии, Положение об общем собрании акционеров, Положение о предоставлении информации акционерам, лицам, реализующим права по акциям (их представителям) АО «Газнефтьбанк»;
- ✓ вынесен на утверждение годового общего собрания акционеров проект изменений № 13 в Устав АО «Газнефтьбанк»;
- ✓ утверждено Положение об определении перечня связанных с банком лиц и порядке совершения сделок с ними;
- ✓ по результатам совместной проверки СВА и СУР внутренних документов по системе оплаты труда «аудит политики управления персоналом», проведенной в соответствии с требованиями Инструкцией 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» утверждены и введены в действие Положение о труде в АО «Газнефтьбанк» и Правила внутреннего трудового распорядка, Положение о системе премирования работников АО «Газнефтьбанк», Положение о системе оплаты труда работников АО «Газнефтьбанк».

- ✓ в соответствии с Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Газнефтьбанк» службой управления рисками разработана и представлена на утверждение Совета директоров методика проведения идентификации существенных рисков для Банка. Согласно процедуре идентификации существенных рисков выявлен и предложен к утверждению Советом директоров перечень значимых рисков АО «Газнефтьбанк» на 2017 год;
- ✓ в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ОАО «Газнефтьбанк» утвержден уровень совокупного риска Банка, установлены внутренние нормативы достаточности основного капитала;
- ✓ в рамках исполнения мероприятий, предусмотренных Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» утверждены Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Газнефтьбанк»;
- ✓ в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Указании Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также в целях соответствия Банка высоким квалификационным группам, предусмотренным Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» утверждено Положение о службе управления рисками в АО «Газнефтьбанк»;
- ✓ 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 полным пересмотром политики информационной безопасности Банка утверждена Концепция информационной безопасности АО «Газнефтьбанк»;
- ✓ с учетом смены наименования Банка актуализирован и введен в действие Порядок информирования Совета директоров Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России;
- ✓ утверждена Информационная политика АО «Газнефтьбанк», разработанная согласно требованиям действующего законодательства, предъявляемым к Банку, с одной стороны, как к кредитной организации, с другой стороны, как к непубличному акционерному обществу с числом акционеров 50 и менее, при условии отсутствия публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг;
- ✓ в связи со сменой наименования Банка актуализированы: Положение об оценке кредитных рисков и определения категории качества ссуд для целей формирования резервов на возможные потери по ссудам, Регламент предоставления кредитов физическим лицам, Регламент предоставления кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- ✓ актуализированы и утверждены Советом Положения о Дополнительном офисе № 1 Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) и о Дополнительном офисе № 2 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;
- ✓ принято решение о проведении комплекса мероприятий по переходу Банка на осуществление деятельности на основании базовой лицензии.

## 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 2017 году состоялось 66 (шестьдесят шесть) заседаний Правления Банка. Рассматривались в том числе вопросы:

- ✓ изменения процентных ставок по вкладам физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- ✓ 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 ОАО «Газнефтьбанк» и принятого на баланс ОАО «Газнефтьбанк» для последующей реализации;
- ✓ утверждения сделок по реализации имущества, бывшего в залоге ОАО «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 2017 г. и 2017 г. в целом;
- ✓ оценки экономического положения АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У;
- ✓ оценки качества управления АО «Газнефтьбанк» на ежеквартальной основе в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У.
- ✓ оценки прозрачности структуры собственности АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У (ежеквартально);
- ✓ оценки показателя процентного риска АО «Газнефтьбанк» в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У
- ✓ рассмотрены и проанализированы на ежеквартальной основе письма Банка России об оценке экономического положения;
- ✓ установлены лимиты и сигнальные значения показателей риска концентрации в рамках Процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Газнефтьбанк»
- ✓ внесения изменений в Перечень услуг и тарифов Банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
- ✓ рассмотрения и доведения до сведения Совета директоров отчетов СУР об основных рисках Банка (ежеквартально); результатов стресс-тестирования (раз в год);
- ✓ 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 2017 год;

- ✓ утверждения Условий привлечения депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ✓ формирования финансового результата на ежеквартальной основе и выплаты премии сотрудникам;
- ✓ оказания материальной и благотворительной помощи;
- ✓ рассмотрения отчета службы внутреннего контроля о результатах деятельности за 2017 год.
- ✓ одобрения условий и последующего заключения договора цессии.

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

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:

|  | <b>2017 год</b> | <b>2016 год</b> | <b>Изменения</b> |
|--|-----------------|-----------------|------------------|
| 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               |
| <b>Итого расходы на персонал</b>                     | <b>105 227</b>  | <b>93 586</b>   | <b>11 641</b>    |

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         |
| <b>Итого</b> | <b>84 370</b> | <b>74 583</b> | <b>13,1</b>  |

По состоянию на 01 января 2018 года списочная численность персонала составила 137 человек, что на 1 единицу меньше показателя на 01 января 2017 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 |
|--|----------|----------|-----------|
| <b>Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски</b>                                       | 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%    |           |
| <b>Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений</b>                                      | 26 816   | 20 530   | 30,6%     |
| <i>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда</i>                       | 31,4%    | 27,52%   |           |

#### **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 01.04.2015 года Кодекс корпоративной этики.

С 01.08.2015 года утверждена и введена в действие Политика по противодействию коррупции ОАО «Газнефтьбанк».