



**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного коммерческого Банка**  
**«Газнефтьбанк» (акционерное общество)**  
**за 2019 год**

Утвержден Советом директоров  
АО «Газнефтьбанк»  
Протокол № 11 от 13.03.2020 г.

Председатель Совета директоров  
\_\_\_\_\_ Бандорин М.А.

Саратов, 2020г.

---

## 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 2019 года и на 1 января 2020 года учтены.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год размещена в сети интернет на сайте Банка [www.gazneftbank.ru](http://www.gazneftbank.ru), а также на странице в сети Интернет – [disclosure.skrin.ru](http://disclosure.skrin.ru).

## 2. Положение Банка в отрасли

На 01.01.2020 г. в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 г. – 484). За весь 2019 г. были отозваны / аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения.

Из 442 банков 266 банков имели универсальную лицензию, и 136- базовую.

В целом за минувший год активы банковского сектора выросли на 5,2%; в основном за счет наращивания кредитного портфеля.

Динамика розничного кредитования в целом за 2019 г. (+18,6%) была менее активной, чем за 2018 г. (+22,8%), причем замедление наблюдалось как в сегменте необеспеченных потребительских ссуд (НПС) вследствие применения Банком России к ним сдерживающих регулятивных мер, так и по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК).

В целом за 2019 г. прирост корпоративного кредитования (на 1,5 трлн руб., или +4,5%) оказался ниже, чем в 2018 г. (+5,8%) из-за слабого спроса со стороны компаний.

Общий прирост вкладов в российских банках в 2019 г. составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).

По итогам 2019 г. положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации – 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2020 г.

На этом фоне, по данным портала banki.ru, АО «Газнефтьбанк» на 1 января 2020 года занял 301 место по размеру активов в России (из 442 банков), повысив свою позицию на 24 позиции за прошедший год. Это стало возможным благодаря росту активов за отчетный период на 0,9% (до 2 673 550 тыс. руб.).

В 2019 году Банк показал снижение прибыли. По данным отчета о финансовых результатах прибыль по состоянию на 1 января 2020 года снизилась до 5 257 тыс. руб. (с учетом отражения событий после отчетной даты сформировался чистый убыток в размере 1 610 тыс. руб.).

По размеру кредитного портфеля Банк по итогам 2019 г. занимает 243 место (257-на 01 января 2019 г.) с объемом кредитного портфеля в 1 458 824 тыс. руб. Банк повысил свою позицию в общем рейтинге в России до 283 позиции (повышение на 45 позиций) и сохранил свою позицию по данному показателю в регионе. При этом за прошедший период Банк сократил кредитный (на 11,97%).

По объему привлеченных вкладов АО «Газнефтьбанк» занимает 194 место (210-е место на 01 января 2019 г.) с объемом в 1 908 309 тыс. руб. Депозитный портфель Банка за отчетный год сократился на 0,43%.

По размеру капитала Банк занимает 377 место (387-е место на 01 января 2019г.) с размером собственных средств в 337 679 тыс. руб. За год показатель снизился на 33 973 тыс. руб. или -9,14%.

На рынке Саратовской области Банк из семи региональных кредитных организаций занимает 4 место по размеру активов и по кредитному портфелю и по размеру депозитного портфеля и 6 место - по размеру собственного капитала.

Все данные, на основании которых определено положение Банка в отрасли с использованием портала banki.ru, сформированы на основании отчетности Банка, не содержащей отражения событий после отчетной даты.

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- ✓ обеспечение финансовой устойчивости, формирование адекватных резервов и капитала, поддержание ликвидности на оптимальном уровне;
- ✓ 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 сохранении 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 2019 году Банком реализованы следующие основные задачи:

- за рассматриваемый период непрерывно обеспечивалась финансовая устойчивость кредитной организации. Банк обеспечивал соблюдение всех экономических нормативов на все отчетные даты, осуществлял резервирование проблемных активов за счет генерируемой прибыли, однако в силу экономических факторов, существенно влиявших на Банк, рыночного снижения стоимости некоторых групп активов по итогам года получил незначительное снижение капитала на 0,4% до 337 805 тыс.руб.;
- в отчетном году Банком было предоставлено кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса на сумму более 1,1 миллиарда рублей. Существенно при этом портфель нарастить не удалось в связи с большим объемом досрочного погашения ранее выданных кредитов и низкого спроса со стороны экономических субъектов. Рост показателя чистой ссудной заложенности, отраженной в бухгалтерском балансе (код формы по ОКУД 0409806), обеспечен увеличением депозитного портфеля в Банке России;
- в условиях недостаточно высокого спроса на кредиты Банк обеспечивал сохранение и развитие депозитной базы, одновременно плавно снижая стоимость фондирования. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, отраженные в бухгалтерском балансе (код формы по ОКУД 0409806), увеличились за год на 43 млн. руб. или +2%;

- 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;
- проведена работа по повышению профессионального уровня персонала Банка, обучению сотрудников, повышению квалификации кадров, а также привлечены новые специалисты.

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

В 2019 году АО «Газнефтьбанк» использованы следующие энергетические ресурсы:

- бензин автомобильный – 24 965 литров на сумму 1 108 тысяч рублей;
- газ естественный (природный) – 20 тыс.м<sup>3</sup> на сумму 188 тысяч рублей;
- электрическая энергия – 238 кВт/ч на сумму 1 405 тысяч рублей;
- тепловая энергия – 152 г/кал на сумму 198 тысяч рублей.

## **6. Перспективы развития Банка**

В соответствии со стратегией развития АО «Газнефтьбанк» видит свои перспективы 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 2020 год – улучшать качество активов, сохранять стабильность и обеспечить поступательное наращивание собственных средств Банка до уровня 335 миллионов рублей к 1 января 2021 года.

Задачи, которые ставит перед собой Банк на 2020 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;
- ✓ 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.

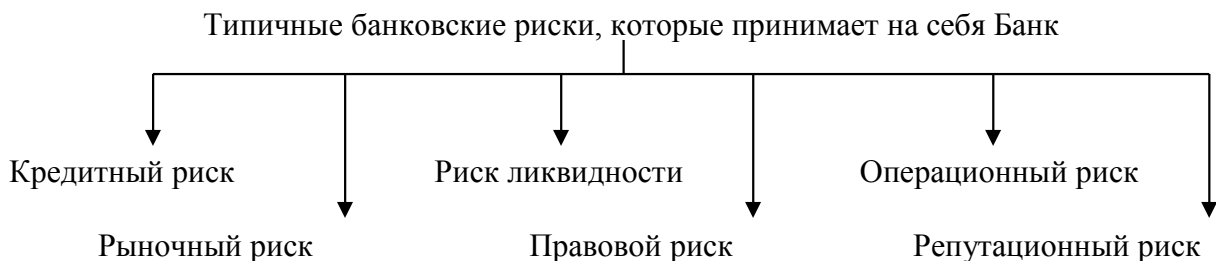
## 7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров АО «Газнефтьбанк» (проведено 26 мая 2019 года) по итогам деятельности Банка за 2018 год принято решение: «Дивиденды по результатам работы Банка в 2018 г. не начислять и не выплачивать» (Протокол № 1 от 26.05.2019 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 и подразделениями, полномочия которых определяются в зависимости от типа и уровня рассматриваемых рисков.

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

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

#### **Кредитный риск**

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

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

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



ней задолженности", Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск по 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 01-01-2020г.	на 01-01-2019г.	на 01-01-2020г.
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	<b>1 933 295</b>	<b>2 148 544</b>	<b>154 664</b>
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 933 295	2 148 544	154 664
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,	<b>12 283</b>	<b>14 926</b>	<b>983</b>
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	12 283	14 926	983
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
19	Операционный риск, всего,	<b>382 800</b>	<b>388 850</b>	<b>30 624</b>
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	
21	при применении стандартизированного подхода	382 800	388 850	30 624
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	<b>2 328 378</b>	<b>2 552 320</b>	<b>186 270</b>

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

*тыс.руб.*

	Величина риска (КРЗ)		Абс.изм. (+/-)
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	254 442	464 199	-209 757

ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	156 060	183 196	-27 136
СТРОИТЕЛЬСТВО	138 597	152 488	-13 891
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	91 982	42 384	49 598
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	73 641	81 685	-8 044
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	68 897	72 186	-3 289
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	16 493	81 258	-64 765
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	11 005	9 626	1 379
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	8 078	7 182	896
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	4 000	8 000	-4 000
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	3 971	9 542	-5 571
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 470	1 470	0

### Географическое распределение кредитного риска

	Величина риска (КРЗ)		Абс.изм. (+/-)
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	
Россия, в том числе:	1 415 297	1 686 215	-270 918
Саратовская область	1 384 882	1 641 273	256 391
Москва	30 415	44 942	-14 527

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.

За 2019 года на 13% вырос объем реструктурированных ссуд, основная причина реструктуризации - это снижение процентных ставок по ранее выданным кредитам в результате снижения стоимости размещенных ресурсов в целом по стране и пролонгация ранее заключенных кредитных договоров.

В отчетном периоде на 7,8% снизился объем ссуд, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, в результате погашения ссуд, использованных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам и для предоставления займов третьим лицам, и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Значение данного показателя составило 192,1 млн. руб. (на 01.01.2019г. – 197,5 млн. руб.).

В отчетном периоде увеличились требования на 132% к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможности отсутствия у них реальной деятельности.

### Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В качестве обеспечения по кредитам принимается в залог ликвидное имущество: объекты недвижимости, оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности, ценные бумаги и прочее. Дисконтирование стоимости обеспечения производится с применением подходов, отраженных во внутренних

положениях банка. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения с целью определения достаточности сформированного резерва под убытки от обесценения. Осмотр и оценка залога осуществляется один раз в год (при участии обеспечения в расчете резерва на возможные потери - один раз в квартал).

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019г.
Поручительство	4 077 850	4 675 210
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	0	11 946
Имущество, принятое в обеспечение	2 491 317	2 611 527

Справедливая (рыночная) стоимость обеспечения II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01 января 2020 года составила 361 666 тысяч рублей, на 01 января 2019 года - 390 930 тысяч рублей.

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

<b>Кредиты необеспеченные</b>	13 772
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	
-недвижимостью	972 290
-оборудованием	58 565
-транспортом	166 927
-товаром	24 827
-поручительствами	220 681
-ценными бумагами	13 772
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 457 062</b>

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

### **Рыночный риск**

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

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

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

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

### Сведения о величине рыночного риска за 2019 год

*тыс.руб.*

	Величина рыночного риска	в том числе:			
		Величина валютного риска	Величина фондового риска	Величина товарного риска	Величина процентного риска
01.01.2019	14 926,00	1 194,08	-	-	-
01.02.2019	13 856,00	1 108,48	-	-	-
01.03.2019	13 772,00	1 101,76	-	-	-
01.04.2019	13 857,00	1 108,56	-	-	-
01.05.2019	12 714,00	1 017,12	-	-	-
01.06.2019	14 846,00	1 187,68	-	-	-
01.07.2019	13 151,00	1 052,08	-	-	-
01.08.2019	13 539,00	1 083,12	-	-	-
01.09.2019	14 311,00	1 144,88	-	-	-
01.10.2019	12 855,00	1 028,40	-	-	-
01.11.2019	12 758,00	1 020,64	-	-	-
01.12.2019	12 974,00	1 037,92	-	-	-
01.01.2020	12 283,00	982,64	-	-	-

Составляющие Рыночного риска	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.	198,4096	210,9890
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.	-17,8616	3,3800
Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.	11 044	14 926
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	3,34%	4,44%
валютный риск (8% от открытых позиций)	982,64	1 194,08
процентный риск	-	-
фондовый риск	-	-
товарный риск	-	-
<b>Итого</b>	<b>982,64</b>	<b>1 194,08</b>
<b>Итого с коэффициентом 12,5</b>	<b>12 283</b>	<b>14 926</b>

- Процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, в отчетном периоде у Банка

отсутствовал. Позиции в производных финансовых инструментах, несущих процентный риск, также не открывались.

- Товарный риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются такие товары.
- Фондовый риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в долевые инструменты сторонних эмитентов.

### **Риск ликвидности**

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

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

Риском ликвидности управляют:

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

Методами поддержания банковской ликвидности при управлении активами могут выступать:

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

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

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

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

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

Совпадение и/или контролируемое 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.

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

	<i>тыс.руб.</i>					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	66 337	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	900 125	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 533	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	9 182	59 747	165 270	103 157	159 846	639 487
Прочие активы	25 867	0	0	0	0	11 710
<b>Всего активов (1 и 2 группы активов)</b>	<b>1 003 044</b>	<b>59 747</b>	<b>165 270</b>	<b>103 157</b>	<b>159 846</b>	<b>651 197</b>
Средства клиентов, из них	433 680	117 645	339 292	237 366	419 045	746 965
вклады физических лиц	87 440	117 639	337 127	237 366	414 045	746 965
Прочие обязательства	6 467	1 252	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>440 147</b>	<b>118 897</b>	<b>339 292</b>	<b>237 366</b>	<b>419 045</b>	<b>746 965</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	195 990	0	0	0	0	0
<b>Кумулятивная величина ГЭПа</b>	<b>366 907</b>	<b>-59 150</b>	<b>-174 022</b>	<b>-134 209</b>	<b>-259 199</b>	<b>-95 768</b>



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

	<i>тыс.руб.</i>					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	112 100	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	560 515	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	595	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	83 578	69 582	116 592	151 463	384 551	645 306
Прочие активы	2 088	0	950	0	0	13 130
<b>Всего активов (1 и 2 группы активов)</b>	<b>758 876</b>	<b>69 582</b>	<b>117 542</b>	<b>151 463</b>	<b>384 551</b>	<b>658 436</b>
Средства клиентов, из них	423 076	180 489	218 852	265 431	318 979	842 727
вклады физических лиц	133 476	179 763	218 531	265 431	313 779	842 727
Прочие обязательства	6 353	1 140	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>429 429</b>	<b>181 629</b>	<b>218 852</b>	<b>265 431</b>	<b>318 979</b>	<b>842 727</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	296 006	0	0	0	0	0

### Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

		<i>тыс.руб.</i>	
	Наименование показателя	Данные на 01-01-2020г.	Данные на 01-01-2019г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	308	1
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	308	1

На 01 января 2020 года Банк осуществлял операции только с физическими лицами - нерезидентами. Объем средств, привлеченных во вклады физических лиц – нерезидентов, увеличился на 307 тыс.руб. (с учетом начисленных процентов).

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

Показатели ликвидности	на	на	на	на	на	на	на	на	на	на	на	на	на
	1 янв 20	1 дек 19	1 ноя 19	1 окт 19	1 сен 19	1 авг 19	1 июл 19	1 июн 19	1 май 19	1 апр 19	1 мар 19	1 фев 19	1 янв 19
НЗ >=50%	198,2%	197,2%	190,2%	187,6%	171,4%	179,8%	175,4%	158,1%	154,9%	155,0%	156,9%	168,3%	149,1%

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

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

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

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

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

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

### **Операционный риск**

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

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

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

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

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

<b>Наименование показателя (в тыс.руб.)</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Операционный риск, всего	30 624	31 108
В том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	612 482	622 168
в том числе		
Чистые процентные доходы	420 494	419 170
Чистые непроцентные доходы	191 988	202 998

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

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

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

- Совершенствование организационной структуры;
- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;

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

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

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

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

### **Процентный риск**

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

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

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

### **Показатели процентного риска**

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2020г.</b>	<b>01.01.2019г.</b>
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.)	34 080	42 640
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.)	18 125	17 988
<b>Показатель процентный риск</b>	<b>4,82%</b>	<b>6,63%</b>

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

### **Риск концентрации**

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

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

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

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

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

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

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

### **Правовой риск**

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

### **Репутационный риск**

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

### **Географический риск**

Вся деятельность Банка по активным и пассивным операциям производилась с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Операции кредитования и привлечения денежных средств осуществлялись в основном с контрагентами, находящимися на территории Саратовской области (как юридическими, так и



физическими лицами). Таким образом, Банк считает, что величина географического риска сведена к минимуму.

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

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

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

**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 2019 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 2019 году АО «Газнефтьбанк» совершил 8 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 01.01.2019 по 31.12.2019	Бандорин Максим Алексеевич
Период времени	
С 01.01.2019 по 25.05.2019	Бандорин Максим Алексеевич
	Ведменский Алексей Анатольевич
	Новиков Андрей Валентинович
	Назарова Татьяна Викторовна
	Киселева Екатерина Ивановна



<b>С 26.05.2019 по 31.12.2019</b>	Бандорин Максим Алексеевич
	Ведменский Алексей Анатольевич
	Шамаева Оксана Ллойдовна
	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 АО «Трастово-инвестиционная компания «Бизнес-Реал»

15.01.2008 – по настоящее время – директор ООО НПО «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.

**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 – 01.02.2019 – главный бухгалтер ООО Медицинский центр «Здоровье»  
02.02.2019 - по настоящее время – главный бухгалтер ООО МЦ «Здоровье-Люкс»  
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. – сентябрь 2019 г. – 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 – 31.01.2018 – заместитель директора по работе в акционерами 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.

**Шамаева Оксана Ллойдовна**

**Наименование занимаемой должности:** Член Совета директоров АО «Газнефтьбанк»  
Входит в состав Совета директоров с 26.05.2019 г.

**Сведения о профессиональном образовании:**

Образование высшее.

Саратовский государственный университет им. Н.Г. Чернышевского. Год окончания – 1994.

Физический факультет.

Специальность – микроэлектроника и полупроводниковые приборы.

**Сведения о дополнительном профессиональном образовании:**

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

Квалификация – экономист.

Специальность – бухгалтерский учет и аудит.

ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права». Год окончания – 2006.

Присуждена степень бакалавра юриспруденции по направлению «Юриспруденция».

ФГБОУ ВПО «Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.». Год окончания – 2012.

Профессиональная переподготовка по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)».

**Сведения об ученой степени, ученом звании:** отсутствует.

**Сведения о трудовой деятельности:**

23.05.2003 – 23.04.2018 – генеральный директор ООО «Консалтинговая компания «Ллойд».

24.04.2018 – по настоящее время – генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Вектор Времени».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Дата рождения – 03.01.1972 г.

В 2019 году состоялось 41 заседание Совета директоров АО «Газнефтьбанк». В числе прочего были приняты следующие решения:

- ✓ заслушаны и утверждены отчеты службы внутреннего аудита по результатам деятельности Банка за 2018 г, а также на ежеквартальной основе в течение 2019 г.; утвержден План проверок службой направлений деятельности, подразделений и сотрудников на 2019 г.;
- ✓ заслушан отчет службы финансового мониторинга по результатам работы за 2018 г.;
- ✓ утвержден Бизнес-план на 2020 г.;
- ✓ утвержден отчет об исполнении бизнес-плана за 2018 год, а также приняты к сведению отчеты об исполнении бизнес-плана на 2019 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 2019 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 2019;
- ✓ созыва годового общего собрания акционеров;
- ✓ 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 2019 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 отчеты службы управления рисками о процедурах управления рисками и капиталом АО «Газнефтьбанк» на ежеквартальной основе, сформированные 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 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 2019 году состоялось 58 (пятьдесят восемь) 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, на ежеквартальной основе;

- ✓ 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 2019 г., 1 полугодие 2019 г., 9 месяцев 2019 г.;
- ✓ 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 2019 год;
- ✓ внесения изменений в Перечень услуг и тарифов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ✓ внесения изменений в Перечень услуг и тарифов для физических лиц;
- ✓ оказания материальной и благотворительной помощи;
- ✓ рассмотрения отчета службы внутреннего контроля о результатах деятельности за 2019 год.

### **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:

	12 месяцев 2019 год	12 месяцев 2018 год	Изменения
Оплата труда, включая премии и компенсации	57 392	74 481	-17 089
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	18 640	20 761	-2 121
Другие расходы на содержание персонала	142	168	- 26
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>76 174</b>	<b>95 410</b>	<b>- 19 236</b>

За 2019 год произошло снижение размера расходов на содержание персонала в виде вознаграждения работникам на 20,2 % в основном за счет снижения нефиксированной части оплаты труда.

За 2019 год выплата премии по итогам работы за отчетный период не производилась.

По состоянию на 01 января 2020 года списочная численность персонала составила 138 человек. Управленческий персонал, к которому относятся члены Правления АО «Газнефтьбанк», составил 4 человека. К числу работников, ответственных за принимаемые риски, отнесены 12 лиц. Члены Правления, в том числе, являются работниками, ответственными за принимаемые риски.

	12 месяцев 2019 год	12 месяцев 2018 год	Изменения
<b>Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски</b>	15 126	28 693	-47,3 %
<i>Доля выплат работникам, ответственным за принимаемые риски в общем объеме расходов на оплату труда</i>	19,8 %	38,5%	
<b>Из них управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений</b>	9 600	19 029	-49,6%

---

*Доля выплат управленческому персоналу в общем  
объеме расходов на оплату труда*

12,6 %

25,5 %

---

Краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги) за 2019 год начислялись в сумме признанных обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) в размере 2 142 тыс. руб. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оценены как величина ожидаемых затрат кредитной организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск и страховых взносов, относящихся к этим обязательствам, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

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

#### **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».