

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество) за 2012 год

Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество) (далее – Банк) за 2012 год, подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Общие сведения о Банке

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 января 2013 года	На 01 января 2012 года
Бандорин Максим Алексеевич	36,86%	36,86%
Бандорин Алексей Евгеньевич	31,47%	31,47%
ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ"	7,79%	7,79%
Ненашев Андрей Иванович	6,79%	6,79%
ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ"	5,80%	5,80%
ООО НПО "МИКРАМ"	5,01%	5,01%
Прочие физические лица	6,28%	6,28%
	100,00%	100,00%

Совет директоров Банка:

Председатель Совета директоров – Бандорин Максим Алексеевич (доля в уставном капитале Банка на конец отчетного периода составила 36,86%);

Члены Совета директоров:

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

Кульнев Сергей Алексеевич (доли в уставном капитале Банка не имеет);

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

Мухаева Наталья Владимировна (доли в уставном капитале Банка не имеет).

Правление Банка:

Председатель Правления – Ведменский Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления – Белик Леонид Валентинович

Начальник департамента экономической безопасности охраны и инкассации – Зубрицкий Сергей Вадимович

Главный бухгалтер – Родионова Галина Федоровна.

Все члены Правления доли в уставном капитале Банка не имеют.

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

Сокращенное наименование: ОАО «Газнефтьбанк».

Полное наименование Банка, его организационно-правовая форма с момента образования не изменялись.

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

Дата регистрации Банком России: 28.02.1995 г.

Регистрационный номер: 3223.

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001870.

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

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

Лицензии Банка:

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

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

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

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

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

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

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

ОАО "Газнефтьбанк" является участником:

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

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

В 2010 году в Банке введена в пользование система «Город» (автоматизированная система приёма платежей за услуги).

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

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По состоянию на 1 января 2013 года в состав Банка входят Дополнительный офис №1 (юридический адрес: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул. Челюскинцев, д. 69) и 2 операционные кассы вне кассового узла.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов составило 114 и 116 человек соответственно.

В соответствии с утвержденным планом развития Банка, основными направлениями развития являются:

- повышение капитализации;
- расширение точек обслуживания за счет открытия дополнительных офисов на территории Саратовской области и Приволжского федерального округа;
- формирование и продвижение доступных розничных услуг для физических лиц и в сфере кредитования малого и среднего бизнеса;
- повышение эффективности основной деятельности в период возрастающей конкуренции на банковском рынке;
- совершенствование Интернет-технологий банковского обслуживания и интернет-банкинга;
- модификация имеющихся банковских продуктов, разработка и выведение на рынок новых услуг;
- повышение качества обслуживания клиентов.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В условиях рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательных баз. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством.

Экономическая ситуация в Российской Федерации в 2012 году складывалась под влиянием внешних и внутренних факторов.

По итогам истекшего года было отмечено общее снижение роста экономики с 4,3% ВВП (в 2011 г.) до 3,4% (2012 г.). На это оказали влияние следующие факторы: слабый внешний спрос на товары российского экспорта, сокращение товарно-материальных запасов компаний к концу года. Так, несмотря на сравнительно высокие цены на нефть, профицит текущих операций даже несколько сократился из-за слабого внешнего спроса.

На фоне внешнеэкономической неопределенности, связанной в первую очередь с ожиданием кризиса еврозоны, в 2012 году сохранилась тенденция оттока капитала (за январь–ноябрь 2012 г., по данным Банка России, составил 59 млрд. долл.) и спроса на иностранную валюту.

По итогам прошедшего года на рынке наблюдалось изменение состояния ликвидности банковского сектора. В январе-феврале 2012 г., наблюдалось заметное снижение ставок на межбанковском рынке вблизи нижней границы процентного коридора Банка России, это было связано с накоплением к концу 2011г. значительных объемов средств на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций, что привело к увеличению ликвидности. В конце марта 2012 года, в условиях последовавшего снижения ликвидности (в основном за счет абсорбирования денежных средств по бюджетному каналу), произошло увеличение спроса кредитных организаций на рефинансирование, что привело к росту ставок. Так, в апреле 2012 г. средние ставки составили 5,3% (против 4,4% в феврале того же года) и 5,8% в мае-июне 2012 г. В дальнейшем произошла стабилизация в июле-августе 2012 г. на уровне 5,6% и 5,3% соответственно.

В ноябре 2012 г. ликвидность банковского сектора выросла с 4,5% до 4,8% активов, однако без учета государственных средств ее динамика остается отрицательной. Прирост суммарной задолженности перед Банком России и Минфином РФ в ноябре составил 288 млрд.руб., тогда как величина ликвидных активов увеличилась лишь на 169 млрд.руб. Отрицательная величина собственной ликвидности банковского сектора достигла уже минус 2,5% от объема совокупных активов.

В январе-феврале 2012 г. Банк России не производил коррекции ставок по своим операциям, за исключением ставок «валютного свопа» (18.06.2012 г. произведено снижение на 1,5% пункта до 6,5%).

В сентябре 2012 г., на фоне увеличения инфляции и роста инфляционных ожиданий, Банк России принял решение о поднятии ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям на 0,25%. В результате данных изменений межбанковские ставки скорректировались до 5,5% годовых. В октябре-декабре 2012 г., на фоне охлаждения деловой активности, Банк России коррекции ставок не производил.

В целях повышения действенности процентной политики, Банк России в течение рассматриваемого периода принимал решения, направленные на ограничение колебаний краткосрочных ставок межбанковского рынка и совершенствование операционной процедуры денежно-кредитной политики. Кроме того, Банком России с апреля 2012 г. были введены аукционные операции сроком 1 неделя. В III квартале 2012 г. были приостановлены аукционы сроком 1 месяц, с одновременным введением односторонности аукционов сроком 1 неделя (либо по предоставлению, либо по абсорбированию ликвидности).

В течение 2012 года Банком России не производились изменения в нормативах обязательного резервирования.

Принципы и методы оценки, учета и подготовки годового отчета Банка за 2012 год

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2009 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» за период, начинающийся 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года.

Годовой отчет Банка за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 2012 год – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам соответствующих иностранных валют.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления», а именно: доходы и расходы отражаются по факту их совершения.
- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Учетная политика основана на Положении Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Установленные вышеуказанными документами способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения. В течение 2012 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных

лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня .

Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке-продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах № 70601 (символ 12201 Отчета о прибылях и убытках) или № 70606 (символ 22101 Отчета о прибылях и убытках) на отдельных лицевых счетах.

Операции с клиентами

Активы

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам, в т.ч. нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере неиспользованных заемщиками на отчетную дату лимитов. Принятие к учету предмета залога осуществляется на сумму оценки предмета залога (залоговую стоимость), определенную решением сторон в договоре залога, не ранее начала операции по кредитованию соответствующего заемщика.

Процентные доходы подлежат признанию в балансе по активам, классифицированным в 1-3 категории качества. Процентные доходы по активам 4-5 категории качества признаются в доходах по кассовому методу по факту получения Банком денежных средств или иного имущества в счет исполнения или иного прекращения обязательств заемщиков по уплате процентов.

Обязательства

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц). Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств.

В составе текущих остатков на банковских счетах клиентов также учитываются средства, привлеченные Банком в форме минимальных (совокупных) неснижаемых остатков (ООО "Страховая компания "КЛУВЕР").

Операции с ценными бумагами и имуществом (в части участия)

Активы

На активных счетах по учету операций с ценными бумагами (облигации) учитываются операции (вложения) Банка в долговые ценные бумаги. Учет операций с ценными бумагами осуществлялся в отчетном году в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 302-П и Учетной политикой Банка.

Под вложениями в ценные бумаги принимается стоимость облигаций, равная цене сделке приобретения. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата получения первичных документов, подтверждающих переход прав на облигации.

Приобретаемые облигации принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Текущей (справедливой) стоимостью облигаций признается средневзвешенная цена, сложившаяся по данной серии долговых обязательств по итогам торгов дня и указанная в отчете брокера или в Интернете.

После первоначального признания стоимость облигаций изменяется с учетом начисленных процентных доходов.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (сумма премии) списывается в течение срока их обращения равномерно путем уменьшения суммы накопленного купонного дохода.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, а также операций по изменению стоимости долговых обязательств. Переоценка осуществляется в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента): переоценке подлежат все имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При выбытии облигаций применяется способ оценки их стоимости ФИФО, т.е. в стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость долговых ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Обязательства

Выпущенные Банком ценные бумаги (простые дисконтные векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Банк может выдавать простые векселя со следующими сроками погашения: «по предъявлении», «по предъявлении, но не ранее».

Векселя сроком погашения «по предъявлении» могут многократно продаваться и выкупаться в течение всего срока их обращения.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

Минимальный размер первоначальной стоимости имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, для признания в составе основных средств и нематериальных активов составляет 10 тыс. руб. (без учета НДС уплаченного).

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам осуществляется линейным способом. Сроки полезного использования по вводимым в эксплуатацию основным средствам устанавливаются комиссией Банка в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, установленной Налоговым кодексом Российской Федерации, и Постановлением

Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка в 2012 году отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся, исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Штрафы (неустойка, пени) по договорам подлежат отнесению в состав прочих доходов Банка в суммах, присужденных судом или признанных должником в день вступления решения суда в законную силу или признания соответствующих обязательств должником.

В 2012 году внесены изменения в Учетную политику Банка:

- изменения бухгалтерского учета по текущим счетам и счетам вкладов (депозитов) физических лиц;
- изменения бухгалтерского учета операций по аренде индивидуальных сейфов;
- в связи с введением в действие Порядка совершения операций на валютном рынке ОАО «Московская биржа», учетная политика дополнена бухгалтерским учетом по совершаемым операциям покупки-продажи иностранной валюты на ММВБ.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В отчетном периоде численность основного управленческого персонала составила 6 человек. За 2012 год общая величина выплат в виде краткосрочных вознаграждений составила 14 822,5 тысяч рублей (в том числе, начисленные взносы во внебюджетные фонды).

Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты (вознаграждения выплачиваются на основании Положения о труде и Правил внутреннего трудового распорядка) включают в себя:

- оплата труда за отчетный период;
- оплата ежегодного отпуска;
- доплаты к должностному окладу ко дню рождения;
- ежемесячные доплаты к должностному окладу за стаж;
- единовременные выплаты на рождение ребенка;
- премии по итогам деятельности за квартал.

Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

По состоянию на 01 декабря 2012 года на основании Приказа № 180-п от 28 ноября 2012 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, имущества и материальных ценностей, которая была оформлена ведомостями учета результатов, выявленных инвентаризацией. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

На 01 января 2013 года в Банке проведена инвентаризация статей баланса, касающихся дебиторской и кредиторской задолженности, которая подтверждена Актами сверки расчетов с дебиторами и кредиторами.

Дебиторская задолженность на 01 января 2013 года:

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб.коп.
<i>1. Расчеты по налогам и сборам:</i>		
плата за загрязнение окружающей среды	60302	4 092,77
налог на прибыль фед.бюджет	60302	38 109,00
налог на прибыль бюджет субъектов РФ	60302	342 982,00
налог на прибыль по операциям с гос.ценными бумагами	60302	2,00
фонд социального страхования	60302	20 347,58
<i>2. Расчеты по услугам и мат.ценностям</i>		
Расчеты с ООО "СПГЭС"	60312	74 094,65
Расчеты с ООО "СаратовБизнесКонсалтинг"	60312	900,00
Расчеты с ООО "Газпром межрегионгаз Саратов"	60312	68 017,53
Расчеты с ООО "Магистраль-Карт"	60312	156 429,29
Расчеты с ИП Бандориним М.А.	60312	11 706,90
Расчеты с ИП Степановым М.А.	60312	50 000,00
Расчеты с ООО "СарЮрКомп"	60312	58 000,00
Расчеты с Саратовский филиал ФГУП "Ростехинвентаризация-Федеральное БТИ"	60312	35 243,00
Расчеты с ОАО "Саратовэнерго"	60312	4 653,09
Расчеты с ООО "Гугл"	60312	2 731,32
Расчеты с ЗАО "Дом 160"	60312	86 690,75
Расчеты с ООО "Экспресс-Сайнс"	60312	15 000,00
Расчеты с ООО "ЯНДЕКС"	60312	1 906,40
Расчеты с iStockphoto LP	60314	14 504,91
<i>3. Прочие требования</i>		
прочие требования по кредитным договорам, договорам на оказание услуг (возмещение гос.пошлины, пени, процентов по ст.395, прочих услуг по решению суда, по аренде)	60323	10 368 439,74
требования по системам денежных переводов	47423	413 810,15
требования по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц	47423	171 908,18
ИТОГО		11 939 569,26

Кредиторская задолженность на 01 января 2013 года:

Наименование счета бухгалтерского учета и кредитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб.коп.
1. Налоги, подлежащие перечислению в бюджет:		
Налог на прибыль по операциям с гос.ценными бумагами	60301	56 401,00
Налог на добавленную стоимость	60301	414 695,99
Налог на имущество	60301	610 220,00
Транспортный налог	60301	55 330,00
Налог на землю	60301	160 732,00
2. Дивиденды физ.лицам		
	60320	31 567,56
3. Обязательства по системам денежных переводов		
	47422	124 442,77
ИТОГО		1 396 988,32

Счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» по состоянию на 01 января 2013 года:

Номер п/п	Дата поступления на счет 47416	Сумма, руб.коп	Дата возврата	Дата зачисления на счет получателя
1	26.12.2012 г.	5 000,00	09.01.2013 г.	
2	27.12.2012 г.	40 000,00	10.01.2013 г.	
3	28.12.2012 г.	17 000,00	11.01.2013 г.	
4	28.12.2013 г.	22 850,00	11.01.2013 г.	
5	29.12.2012 г.	2 070,00	09.01.2013 г.	
6	29.12.2012 г.	4 000,00	14.01.2013 г.	
7	29.12.2012 г.	8 615,28	14.01.2013 г.	
8	29.12.2012 г.	15 000,00		11.01.2013 г.
9	29.12.2012 г.	100 000,00	14.01.2013 г.	
ИТОГО:		214 535,28		

Банком приняты меры по получению от клиентов письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2013 года. Банком получены подтверждения остатков по счетам клиентов в количестве 1284 штук. Удельный вес остатков на расчетных счетах, подтвержденных клиентами, в общем количестве счетов составляет 77,6%. Не представлены подтверждения по счетам клиентов в количестве 370 штук. Удельный вес остатков на расчетных счетах, неподтвержденных клиентами составляет 22,4%.

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)

Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

В соответствии с Положением Банка России № 302-П, Указанием Банка России № 2089-У в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2012 год в качестве отражения событий после отчетной даты осуществлены следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Наименование операции
70711	60301	56 401,00	Налог на прибыль за 2012 год
70711	70611	6 526 733,00	Налог на прибыль за 2012 год
70801	70711	6 274 061,00	Налог на прибыль за 2012 год
60302	70711	309 073,00	Налог на прибыль за 2012 год
70601	70701	443 304 208,49	Доходы за 2012 год
70701	70801	443 483 445,78	Доходы за 2012 год
70603	70703	47 489 460,29	Доходы за 2012 год
70703	70801	47 489 460,29	Доходы за 2012 год
70706	70606	435 087 279,07	Расходы за 2012 год
70801	70706	435 809 449,08	Расходы за 2012 год
70708	70608	47 001 549,02	Расходы за 2012 год
70801	70708	47 001 549,02	Расходы за 2012 год
60323	70701	14 830,51	Арендная плата за 2012 год
70706	60301	633,28	НДС за 2012 год
70706	60311	330 008,52	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2012г.
70706	60312	197 472,52	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2012г.
60324	70701	373 635,00	Восстановление резерва по прочим операциям
70701	60323	373 635,00	Проценты, начисленные
70706	60324	194 000,00	Создание резерва по прочим операциям
70706	60301	54,69	Плата за загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2012 г.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2012 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 289 тысяч рублей или на 13,3 %.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

В число основных операций Банка, оказывающих наиболее существенное влияние на формирование финансового результата, входят: кредитование физических и юридических лиц, комиссионные операции – в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы – в части расходов. Структура доходов и расходов представлена ниже:

Структура доходов и расходов

Доходы	за 2012 год		за 2011 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Изменение, тыс.руб.
По кредитным операциям	208 002	42,4	212 289	-4 287
По операциям с ценными бумагами	5 079	1,0	6 485	-1 406
По операциям с иностранной валютой	60 237	12,3	45 275	14 962
Восстановление сумм со счетов резервов	196 287	40,0	307 839	-111 552
Комиссии полученные	19 913	4,0	20 466	-553
Прочие доходы	1 454	0,3	3 558	-2 104
Итого доходов	490 972	100,0	595 912	-104 940
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Изменение, тыс.руб.
По привлеченным денежным средствам клиентов	104 729	21,7	113 759	-9 030
По операциям с ценными бумагами	0	0,0	34	-34
По операциям с иностранной валютой	56 481	11,7	43 556	12 925
Операционные расходы	104 917	21,7	140 433	-35 516
Отчисления в резервы на возможные потери	210 570	43,6	268 478	-57 908
Прочие расходы	6 113	1,3	7 555	-1 442
Итого расходов	482 810	100,0	573 815	-91 005
Балансовая прибыль до налогообложения	8 162		22 097	-13 935
Налог на прибыль	6 274		10 876	6 038
Прибыль после налогообложения	1 888		11 221	-19 973

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)*Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год*

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. В течение 2012 года Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов, не уплачивал штрафов. По состоянию на 1 января 2013 года значения обязательных нормативов составили:

	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	13,8
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	74,2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	97,8
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	61,2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*	25,0	23,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	340,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	6,1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	2,0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0

*Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) до отражения событий после отчетной даты составлял 23,1%.

По итогам 2012 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 8 162 тысяч рублей, после налогообложения – 1 888 тысяч рублей.

Валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2013 года осталась практически на том же уровне и составила 1 924,8 млн. рублей (по сравнению с 1 949,2 млн. рублей по состоянию на 1 января 2012 года).

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2012 год имеют следующую структуру:

Наименование показателей	2012 год	2011 год
Структура активов:		
Денежные средства	88 110	45 941
Средства в ЦБ РФ	127 836	170 605
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 434 816	1 249 732
- кредиты предоставленные	1 285 511	1 099 732
- межбанковские кредиты	0	150 000
- требования, признаваемые ссудами	149 305	0
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	0	180 000
Вложения в ценные бумаги	63 714	67 578
Основные средства	161 626	183 199
Структура пассивов:		
Средства клиентов, в т.ч.:	1 538 133	1 537 070
- вклады физических лиц	1 258 990	1 247 137
Выпущенные долговые обязательства	2 940	155
Межбанковские кредиты привлеченные	0	50 000
Средства акционеров (уставный капитал)	189 356	189 356

Решением годового Общего собрания акционеров от 26 апреля 2012 года было принято решение о выплате дивидендов по итогам работы Банка за 2011 год в размере 33 813,57 копеек (0,01 рублей на акцию).

На дату подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о планируемых по итогам 2012 года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли).

По состоянию на 1 января 2013 года Банком созданы резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации в полном объеме и в соответствии с присвоенными группами риска, что составило 68 744 тысяч рублей. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 2012 год представлено ниже.

Наименование	Всего	РВПС	РВП	
			Прочие резервы	Резервы по усл/обяз кред. характера
Величина резервов на начало года	55 632	42 552	10 268	2 812
Сформировано резервов за счет расходов	210 570	109 804	8 614	92 152
Восстановлено резервов на доходы	196 296	100 327	5 347	90 622
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	1 162	1 162	0	0
Величина резервов на конец года	68 744	50 867	13 535	4 342

Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 января 2013 года составили в рублях 17 805 тысяч рублей, в инвалюте – 460 тысяч рублей. В течение года все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов соблюдались в полной мере в соответствии с Положением Банка России № 342-П.

По результатам расчета суммы страховых выплат в Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Банком за 2012 год была перечислена в полном объеме сумма в размере 4 991 749 рублей.

В течение 2012 года Банком были приобретены основные средства на сумму 495,4 тысяч рублей. Балансовая стоимость, реализованных в отчетном году основных средств (автотранспортные средства) составила 3 290,5 тысяч рублей.

В течение 2012 года проводилась работа в области увеличения клиентской базы. Число клиентов Банка постоянно растет. В течение 2012 года открыто 165 счетов клиентам юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2013 года количество открытых счетов составляет – 1 654 счетов).

Количество счетов физических лиц по привлечению денежных средств на 01 января 2013 года составило 8 169 счетов (по состоянию на 01 января 2012 года – 7 852 счетов). Количество вкладчиков – физических лиц составило 5 982 клиентов.

По состоянию на 1 января 2013 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 705 995 тысяч рублей, индивидуальным предпринимателям – 125 844 тысяч рублей, физическим лицам – 453 672 тысяч рублей. На конец отчетного периода 95,5% кредитного портфеля сконцентрировано в Саратовской области.

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

тыс.руб

	На 01 января 2013 года	На 01 января 2012 года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	831 839	632 202
Оптовая и розничная торговля	369 201	302 502
Строительство	177 665	128 012
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	61 681	45 723
Сельское хозяйство	16 500	35 700
Транспорт и связь	7 735	20 135
Обрабатывающие производства	42 349	14 592
Добыча полезных ископаемых	2 000	2 000
Прочие виды деятельности	154 708	83 538
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	831 839	632 202
индивидуальным предпринимателям	120 756	102 408
Кредиты физическим лицам, в том числе по видам:	453 672	467 530
Ипотечные жилищные ссуды	43 003	39 980
Автокредиты	46 409	49 043
Иные потребительские ссуды	364 260	378 507

В таблицах ниже представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

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

Наименование показателя	На 01 января 2013 года		На 01 января 2012 года	
	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной задолженности	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:	1 285 511	2 696	1 249 732	1 445
Категории качества:				
1	148 216	0	334 039	0
2	1 063 072	56	864 621	150
3	868	3	23 264	19
4	41 642	1 055	1 210	0
5	31 713	1 582	26 598	1 276
В том числе объем просроченной задолженности	26 923	2 696	24 252	1 426
В том числе объем реструктурированной задолженности	59 118	0	57 244	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)
 Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд

	4,6%	0,0%	4,6%	0,0%
Расчетный резерв на возможные потери	50 867	1 723	42 552	1 281
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	50 867	1 723	42 552	1 281
2	12 474	1	10 450	1
3	182	1	4 887	4
4	6 498	139	617	0
5	31 713	1 582	26 598	1 276

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери

на 01.01.2013 года

тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Всего просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня		
Активы всего, в том числе:	1 485 654	35 278	127	2 643	3 770	738	64 402	64 402
Предоставленные кредиты	1 285 511	26 923	40	2 639	2 633	611	50 867	50 867
Требования, признаваемые ссудами	149 305	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	2 696	2 696	56	1	1 057	1 582	1 723	1 723
Прочие требования	48 142	5 659	31	3	80	5 545	11 812	11 812

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери

на 01.01.2012 года

тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Всего просроченная задолженность	в том числе по срокам:				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня		
Активы всего, в том числе:	1 276 489	32 844	3	0	0	906	52 820	52 820
Предоставленные кредиты	1 249 732	24 252	783	0	0	469	42 552	42 552
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	1 445	1 426	150	0	0	1 276	1 281	1 281
Прочие требования	25 312	7 166	5	0	0	7 161	8 987	8 987

Далее представлены сведения о внебалансовых обязательствах Банка и сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01 января 2013 года и 1 января 2012 года.

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

На 01 января 2013 года

На 01 января 2012 года

Наименование показателя	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии
Условные обязательства кредитного характера	328 964	27 746	297 708	5 250

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)

Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

Категории качества:				
1	42 447	0	46 545	0
2	280 517	27 746	250 621	5 250
3	6 000	0	542	0
4	0	0	0	0
5	0	0	0	0
<hr/>				
Расчетный резерв на возможные потери	4 065	277	2 759	53
<hr/>				
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	4 065	277	2 759	53
2	2 805	277	2 645	53
3	1 260	0	114	0
4	0	0	0	0
5	0	0	0	0

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.

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. В отчетном периоде Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам.

При расчете экономических нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам. В расчете норматива достаточности капитала Н1 сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (с повышающим коэффициентом 1,3).

Требования к связанным с Банком лицам

	На 01 января 2013 года	На 01 января 2012 года
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	17 591	19 139
Сформированный РВПС	153	167
Сумма чистых требований	17 438	18 972
Сумма требований к связанным с банком лицам, умноженная на коэффициент 1,3 (код 8957)	22 669	24 664

Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам, за весь период отсутствовала. Доходы от операций со связанными сторонами в части процентных доходов от предоставленных ссуд в 2012 году составили 2 493 тысяч

рублей. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года (2011 года), представлена ниже:

	2012 год	2011 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 790	11 027
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	12 338	9 251

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

- 11 января 2012г. Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению кредита Бандорину Алексею Евгеньевичу, владеющему совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, в сумме 14 000 000 рублей сроком на три года под 14% годовых на потребительские нужды под поручительство Бандорина Максима Алексеевича, члена Совета директоров, лица, владеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка и залог нежилого помещения и двух жилых квартир. Созданный резерв 1%. В обеспечение вышеуказанного кредита Советом директоров одобрен договор поручительства с Бандориным М.А., договор ипотеки с ООО «Сити-газ-С» о залоге нежилого помещения общей площадью 81,1 кв.м., находящегося по адресу: г. Саратов, ул. Горького А.М. угол ул. Пушкина А.С., д. 21/2., определив рыночную стоимость закладываемого имущества в 8 млн. руб. и договор ипотеки с Бандориным М.А. на жилые квартиры - площадью 50,3 кв.м. и 49,2 кв.м., находящиеся по адресу: г. Саратов, ул. Осипова, д. 16б, кв. №1 и №2, определив рыночную стоимость закладываемого имущества в 3 100 тыс. и 2 900,0 тыс. руб. соответственно.

- 11 января 2012г. Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению кредита Бандорину Максиму Алексеевичу, Члену Совета директоров, владеющему совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, в сумме 1 280 000 рублей, сроком на пять лет, под 14% годовых на потребительские нужды под залог автотранспорта, катера и поручительство супруги. Созданный резерв 1%. В обеспечение запрашиваемого кредита Советом директоров одобрен договор поручительства с Бандориной Марией Владимировной – супругой Бандорина М.А., договор о залоге автомобиля Ауди А4 2.0, 2007 года выпуска, рыночная стоимость закладываемого имущества определена в 820 000 рублей, а так же договор о залоге катера "Николь-Фаворит", 2007 г. выпуска, рыночная стоимость определена в 500 000 рублей.

- 24 февраля 2012г. Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению кредита Зубрицкому Сергею Вадимовичу, Члену Правления, начальнику Департамента службы безопасности, охраны и инкассации Банка, в сумме 350 000 рублей, сроком на пять лет, под 14% годовых на потребительские нужды под залог оборудования и поручительство супруги. Созданный резерв 0%. В обеспечение запрашиваемого кредита Советом директоров одобрен договор поручительства с Зубрицкой Мариной Николаевной – супругой Зубрицкого С.В. и договор о залоге оборудования салона красоты, принадлежащего ООО "Сарос и К", рыночная стоимость закладываемого имущества определена в 468 000 рублей.

- 28 февраля 2012г. Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению кредита Савенко Андрею Васильевичу, начальнику отдела экономической безопасности, инсайдеру Банка, в сумме 725 000 рублей, сроком на три года, под 14% годовых на потребительские нужды под залог автотранспорта. Созданный резерв 0%. В обеспечение запрашиваемого кредита Советом директоров одобрен договор о залоге автомобиля

CHEVROLET CRUZ 2012 года выпуска, рыночная стоимость закладываемого имущества определена в 765 000 рублей.

- 26 марта 2012г. Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению кредита Пшеничному Вячеславу Евгеньевичу, ведущему специалисту отдела экономической безопасности, инсайдеру Банка, в сумме 500 000 рублей, сроком на пять лет, под 14% годовых на потребительские нужды под залог автотранспорта и поручительство Савенко Андрея Васильевича, инсайдера Банка. Созданный резерв 1,5%. В обеспечение запрашиваемого кредита Советом директоров одобрен договор поручительства с Савенко Андреем Васильевичем, инсайдером Банка, и договор о залоге автомобиля «CHEVROLET REZZO» 2006 года выпуска, рыночная стоимость закладываемого имущества определена в 350 000 рублей.

- 14 мая 2012г. Советом директоров Банка одобрена сделка по аренде нежилых помещений общей площадью 208,6 кв.м. по адресу: Саратовская область, г. Энгельс, ул. Петровская, д. 90 с Бандориним Максимом Алексеевичем - Членом Совета директоров, лицом, имеющим совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества для размещения дополнительного офиса Банка. Договор заключен сроком на 11 месяцев, арендная плата за пользование помещениями составляет 41 720 рублей в месяц.

- 28 мая 2012г. Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению Сидоровой Ольге Николаевне, начальнику Службы внутреннего контроля, инсайдеру Банка, кредитной линии с лимитом единовременной ссудной задолженности 1 300 000 рублей, сроком на три года, под 14% годовых на потребительские нужды, под залог катера, автотранспорта и поручительство супруга. Созданный резерв 0%. В обеспечение запрашиваемого кредита Советом директоров одобрен договор поручительства с Сидоровым Александром Юрьевичем – супругом Сидоровой О.Н., договор о залоге катера «Билайнер 175», 2007 года выпуска, рыночная стоимость закладываемого имущества определена в 650 000 рублей и договор о залоге автомобиля «Mitsubishi Outlander 2.4», 2007 года выпуска, рыночная стоимость закладываемого имущества определена в 700 000 рублей.

- 06 июня 2012г. Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению Дубровиной Веронике Александровне, и.о. начальника отдела кредитования, инсайдеру Банка, кредитной линии в сумме 600 000 рублей, сроком на 10 лет, под 14% годовых, на потребительские нужды под залог автотранспорта и поручительство физического лица. Созданный резерв 0%. В обеспечение запрашиваемого кредита Советом директоров одобрен договор о залоге автомобиля «ДЭУ НЕКСИЯ», 2000 года выпуска, рыночная стоимость закладываемого имущества определена в 150 000 рублей.

- 16 ноября 2012г. Советом директоров Банка одобрено заключение дополнительного соглашения к договору ипотеки о выводе из обеспечения по кредитному договору, заключенному с Бандориним Алексеем Евгеньевичем квартиры, расположенной по адресу : г.Саратов ул. Им.Осипова В.И., д.16б, кв.2.

- 13 декабря 2012г. Советом директоров Банка одобрено заключение с Сидоровой Ольгой Николаевной, начальником Службы внутреннего контроля, инсайдером Банка дополнительного соглашения к действующему кредитному договору. Заключение соглашения связано с выводом из обеспечения по кредитному договору автомобиля «Mitsubishi Outlander 2.4», 2007 года выпуска. Созданный резерв 0%.

Все сделки со связанными сторонами заключены на общих условиях, не отличных от условий проведения операций (сделок) с другими аналогичными контрагентами.

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

Управление финансовыми рисками

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

- Кредитованием физических и юридических лиц;
- Осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
- 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;
- Совершением валютно-обменных операций.

На уровне *Совета директоров* формируется политика в сфере управления и контроля за рисками, которые являются ключевыми для Банка: устанавливается уровень приемлемого риска, утверждаются основные политики и процедуры и одобряются крупные сделки. *Комитеты по управлению рисками* (комитет управления банковскими рисками, кредитный, инвестиционный) осуществляют надзор и рассматривают все существенные, с точки зрения риска, сделки, а так же дают оценку эффективности действующей системы управления и контроля за рисками. *Правление* 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. Для обеспечения эффективного процесса принятия решений Правлением Банка разработана и утверждена система комитетов, полномочия которых определяются в зависимости от типа и уровня рассматриваемых рисков.

Кредитный комитет утверждает все кредитные заявки, а также политику и процедуры в сфере управления кредитными рисками. Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг кредитного портфеля на предмет платежной дисциплины клиентов и регулярно проводит анализ их экономического положения. Анализ основывается на данных финансовой отчетности клиентов, а также на дополнительной информации, полученной непосредственно от заемщика или других источников. В случае существенных изменений кредитный рейтинг заемщика может быть пересмотрен в худшую или лучшую сторону. Сохраняя фокус на качестве кредитного портфеля, банк постоянно совершенствует процедуры принятия кредитных решений с целью более оперативного и качественного обслуживания клиентов.

Комитет управления банковскими рисками (КУБР) отвечает за управление операционными рисками, правовыми рисками, рисками структуры активов и пассивов Банка, включая риск неблагоприятного изменения процентных ставок, риск ликвидности и рыночный риск. Кроме того, КУБР включает в себя функцию комплаенс контроля. На заседаниях рассматривались вопросы установления лимитов индикаторов, лимитов операций, оценивались уровни рисков и принимались решения по минимизации различных рисков.

Инвестиционный комитет создан с целью разработки и осуществления инвестиционной политики Банка путем принятия коллегиальных решений по вопросам инвестирования денежных средств в ценные бумаги, определения степени ликвидности, группы риска ценных бумаг.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью или частично погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно. 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.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

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.

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.

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, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам, но при этом обеспечивая более высокую доходность этих кредитов. В то же время рост курса рубля по отношению к иностранным валютам оказывает положительное воздействие на вероятность погашения заемщиками своих задолженностей, одновременно снижая доходность кредитных операций.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. 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. Риском ликвидности управляет Комитет управления банковскими рисками, Кредитный и Инвестиционный комитеты. 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.

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.

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.

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);
- 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.

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.

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.

В 2012 году Банк продолжил совершенствовать методы управления рисками с целью сохранения приемлемого профиля риска и минимизации возможных потерь.

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

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Родионова Г.Ф.

27 февраля 2013 года