

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
63701000	34183785	3223

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "Газнефтьбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября,118-А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	4	5
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	89 304	55 294
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	94 332	69 649
2.1	Обязательные резервы	20 102	18 571
3	Средства в кредитных организациях	3 777	4 072
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 444 167	1 424 679
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 888	63 431
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	188 746	138 516
11	Прочие активы	4 767	9 115
12	Всего активов	1 851 981	1 764 756
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 504 712	1 446 819
15.1	Вклады физических лиц	1 304 006	1 243 650
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	9 124	18 150
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	73 020	33 460
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 502	3 059
22	Всего обязательств	1 590 358	1 501 488
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	189 356	189 356
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	10 325	10 230
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-339	1 462
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	32 790	32 790
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	22 930	22 356
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 561	7 074
31	Всего источников собственных средств	261 623	263 268
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	390 731	402 971
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	424	27 945
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 63-31-11

"15" мая 2014г.



Ведменский А.А.

Родионова Г.Ф.

Андреева Т.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
63701000	34183785	3223

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 1 квартал 2014 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "Газнефтьбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября,118-А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	54 816	54 035
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	891
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53 910	52 033
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	906	1 111
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	28 624	27 901
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 526	27 901
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	98	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26 192	26 134
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	10 126	-602
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	425	-43
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	36 318	25 532
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-27	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 160	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-20 238	3 461
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 269	-154
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	5 573	4 770
13	Комиссионные расходы	451	440
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 558	-828
17	Прочие операционные доходы	382	307
18	Чистые доходы (расходы)	41 108	32 648
19	Операционные расходы	30 530	22 951
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 578	9 697
21	Возмещение (расход) по налогам	4 017	2 623
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6 561	7 074
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 561	7 074

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 63-31-11

"15" мая 2014г.



Ведменский А.А.

Родионова Г.Ф.

Андреева Т.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
63701000	34183785	3223

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "Газнефтьбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 410052, г. Саратов, пр.50 лет Октября,118-А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	254 009	5 701	259 710
1.1	Источники базового капитала:	0	0	0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	189 356	0	189 356
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	189 356	0	189 356
1.1.1.2	привилегированными акциями			
1.1.2	Эмиссионный доход			
1.1.3	Резервный фонд	10 325		10 325
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	21 593	1 337	22 930
1.1.4.1	прошлых лет	22 179	751	22 930
1.1.4.2	отчетного года	-586	586	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	29	-1	28
1.2.1	Нематериальные активы	6	0	6
1.2.2	Отложенные налоговые активы			
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.2.4	Убытки:			
1.2.4.1	прошлых лет			
1.2.4.2	отчетного года			
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.2.5.1	несущественные			
1.2.5.2	существенные			
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов			
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	23	-1	22
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			
1.3	Базовый капитал	221 245	1 338	222 583
1.4	Источники добавочного капитала:			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"			
1.4.2	Эмиссионный доход			
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.5.2.1	несущественные			
1.5.2.2	существенные			
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			
1.5.3.1	несущественные			
1.5.3.2	существенные			
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			
1.6	Добавочный капитал			
1.7	Основной капитал	221 245	1 338	222 583
1.8	Источники дополнительного капитала:			
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			
1.8.3	Прибыль:	0	4 363	4 363
1.8.3.1	текущего года	0	4 363	4 363
1.8.3.2	прошлых лет			
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"			
1.8.5	Прирост стоимости имущества	32 764	0	32 764
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.9.2.1	несущественные			
1.9.2.2	существенные			
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			

1.9.3.1	несущественный			
1.9.3.2	существенный			
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии Федеральными законами и нормативными актами Банка России			
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			
1.11	Дополнительный капитал	32 764	4 363	37 127
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 869 797	30 684	1 900 481
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1 837 007	30 684	1 867 691
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1 837 007	30 684	1 867 691
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	11,6	-0,9	10,7
3.2	Достаточность основного капитала	11,6	-0,9	10,7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	13,7	-1,4	12,3

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-)	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	100 070	-11 554	88 516
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	83 570	-11 999	71 571
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	12 461	982	13 443
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4 039	-537	3 502
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 43 424, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 36 852 ;
1.2. изменения качества ссуд 4 528 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 62 ;
1.4. иных причин 1 982 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 55 423, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1 901 ;
2.2. погашения ссуд 24 564 ;
2.3. изменения качества ссуд 21 404 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 57 ;
2.5. иных причин _____ .

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Родионова Г.Ф.

М.П.

Исполнитель

Андреева Т.С.

Телефон: 63-31-11

"15" мая 2014г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(открытое акционерное общество)
за 1 квартал 2014 года**

Пояснительная информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты составления последней годовой отчетности, является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество) (далее – Банк) за 1 квартал 2014 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1. Общие сведения о Банке

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.

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

Дата регистрации Банком России: 28.02.1995г.

Регистрационный номер: 3223

Основной государственный регистрационный номер: 1026400001870

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 6453031840

Банковский идентификационный код (БИК): 046322801

Номер контактного телефона: (8452) 633-111

Адрес электронной почты: office@gazneftbank.ru

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

Лицензии Банка:

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 «Лидер».

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

С 2010 года 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, решения о прекращении каких-либо видов деятельности ОАО "Газнефтьбанк" не принималось.

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 апреля 2014 года в состав Банка входят: Дополнительный офис №1 (юридический адрес: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул. Челюскинцев, д. 69); Дополнительный офис №2 (юридический адрес: Российская Федерация, 413100 ,

Саратовская область, г.Энгельс, ул.Петровская, д.90); Дополнительный офис № 3 "Оранжевый" (юридический адрес: 410015, Саратовская область, г.Саратов, пл.им.Орджоникидзе Г.К., д.1) – открыт в январе 2014 года; 2 операционные кассы вне кассового узла.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года
Бандорин Максим Алексеевич	36,86%	36,86%
Бандорин Алексей Евгеньевич	31,50%	31,50%
ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ"	7,79%	7,79%
Ненашев Андрей Иванович	6,70%	6,70%
ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ"	5,80%	5,80%
ООО НПО "МИКРАМ"	5,01%	5,01%
Прочие физические лица	6,34%	6,34%
	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

Заместитель Председателя Правления – Дмитриев Виктор Михайлович

Заместитель Председателя Правления – Леухина Оксана Борисовна

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.

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.

2. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

	1 квартал 2014 года	2013 год
Предоставленные кредиты	1 498 669	1 291 776
Остатки по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	15 018	245 738
Вложения в ценные бумаги	26 888	54 260
Средства клиентов	1 504 712	1 543 689
Выпущенные долговые обязательства	9 124	10 850
Доходы Банка	215 352	677 828
Расходы Банка	208 791	677 077
Чистая прибыль	6 561	751

ОАО "Газнефтьбанк" - развивающаяся кредитная организация, имеющая стабильное финансовое положение, занимающая свою "нишу" на региональном банковском рынке. Объемы операций имеют положительную динамику. Основными операциями Банка, оказывающих наиболее существенное влияние на формирование финансового результата в 1 квартале 2014 года, по-прежнему являлись: кредитование физических и юридических лиц, комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы - в части расходов.

В течение 1 квартала 2014 года Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов, не уплачивал штрафов. Валюта баланса Банка по состоянию на 1 апреля 2014 года составила 2 176,5 млн. рублей (по сравнению с 1 981,8 млн. рублей по состоянию на 1 января 2014 года). Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 апреля 2014 года составили в рублях 19 576 тысяч рублей, в инвалюте – 526 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 в 1 квартале 2014 года были перечислены в полном объеме.

3. Принципы и методы оценки, учета и подготовки отчетности Банка за 1 квартал 2014 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2014 года составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные форм отчетности Банка – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, отражены в рублях по установленным Банком России на отчетную дату официальным курсам соответствующих иностранных валют по отношению к рублю.

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 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ». Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-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. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11. 2013г. № 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в Учетной политике Банка на 2014 год определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Установленные вышеуказанными документами способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения. В течение 1 квартала 2014 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.

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 10 к Положению Банка России № 385-П и Учетной политикой Банка.

Под вложениями в ценные бумаги принимается стоимость облигаций.

Под стоимостью облигации понимается цена сделки по их приобретению. 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» и «удерживаемые до погашения».

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 сумму 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).

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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 сроком погашения: «по предъявлении, но не ранее».

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.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка в 1 квартале 2014 года 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.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности:

- Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с

Положением Банка России от 26.03.2006г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, учитывающих требования Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года	На 01 апреля 2013 года
Наличные денежные средства	89 304	76 187	55 294
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 230	47 547	51 078
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 776	4 144	4 072
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения индивидуального клирингового обеспечения	1	2 587	0
	167 311	130 465	110 444

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка нет. В таблице не отражена величина денежных средств в размере 20 102 тысяч рублей, представляющая собой обязательные резервы, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

4.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года	На 01 апреля 2013 года
Кредиты предоставленные	1 498 669	1 291 776	1 378 411
Требования, признаваемые ссудами	15 018	245 738	97 694
Итого	1 513 687	1 537 514	1 476 105
Резерв сформированный	69 520	81 123	51 426
Итого за вычетом резерва	1 444 167	1 456 391	1 424 679

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

В таблицах ниже представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года	На 01 апреля 2013 года
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ней:	1 513 687	1 537 514	1 476 105
Категории качества:			
1	223 664	429 808	301 191
2	1 191 171	994 814	1 001 342
3	32 482	27 589	100 420
4	22 187	29 480	42 108
5	44 183	55 823	31 044
В том числе объем просроченной задолженности	45 593	55 988	30 758
В том числе объем реструктурированной задолженности	23 256	24 729	77 221
<i>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд</i>	<i>1,5%</i>	<i>1,6%</i>	<i>5,2%</i>
Расчетный резерв на возможные потери	75 194	85 928	83 791
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	69 520	81 123	51 426
2	12 844	10 587	11 915
3	5 308	3 809	1 731
4	7 185	10 904	6 736
5	44 183	55 823	31 044
Итого чистая ссудная задолженность	1 444 167	1 456 391	1 424 679

По состоянию на 1 апреля 2014 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 740 986 тысяч рублей, индивидуальным предпринимателям – 67 648 тысяч рублей, физическим лицам – 690 035 тысяч рублей. На конец отчетного периода 97% кредитного портфеля сконцентрировано в Саратовской области.

Основную долю в отраслевой структуре кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации, также как и в 2013 году составляют: оптовая и розничная торговля, строительство, обрабатывающие производства.

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года	На 01 апреля 2013 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	26 888	10 041	49 695
Корпоративные облигации	0	15 817	13 736
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	26 888	25 858	63 431

Облигации федерального займа, имеющиеся на балансе Банка, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и классифицированы как

«имеющиеся для продажи», т.к. Банк намерен в случае возникновения необходимости реализовать облигации ранее наступления срока погашения. ОФЗ также являются высоколиквидными ценными бумагами, включенными в ломбардный список ценных бумаг Банка России. Стоимость ОФЗ в любой момент может быть надежно определена ОРЦБ. Поэтому в качестве стоимости Банк принимает средневзвешенную цену по итогам торговой сессии и накопленный купонный доход, который является неотъемлемой частью ценных бумаг. Корпоративные облигации реализованы Банком в марте 2014 года.

ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 апреля 2014 года имеют срок погашения декабрь 2014 года и август 2016 года, купонный доход – 6,9%.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01апреля 2014 года	На 01 января 2014 года	На 01 апреля 2013 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	28 402	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	28 402	0

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения», имеющиеся на балансе Банка и реализованные в марте 2014 года, не переоценивались.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года	На 01 апреля 2013 года
Основные средства (остаточная стоимость)	118654	118 171	112 895
Недвижимость (кроме земли) временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	16223	16 223	16 223
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	28	29	33
Внеоборотные запасы за вычетом резервов на возможные потери	53841	56 089	9 192
Капитальные вложения	0	0	173
Итого	188 746	190 512	138 516

В течение 1 квартала 2014 года Банком были введены в эксплуатацию основные средства на сумму 1 761 тысяч рублей. Реализованных в отчетном периоде основных средств не было. Дата последней переоценки основных средств - 01 января 2012 года.

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

4.6. Прочие активы

Размер, структура стоимости прочих активов в отчетном периоде не претерпели изменений. Прочие активы составляют менее 1% в общем объеме активов Банка.

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01 апреля 2014 года			На 01 января 2014 года			На 01 апреля 2013 года		
	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого	В рублях	В иностранной валюте	Итого
Средства на расчетных счетах юридических лиц	163 473	2 390	165 863	200 744	2 616	203 360	154 180	6 323	160 503
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	29 167	0	29 167	39 881	0	39 881	26 710	0	26 710
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	3 145	556	3 701	4 586	420	5 006	3 002	818	3 820
Срочные вклады физических лиц	1 265 871	34 710	1 300 581	1 255 875	23 414	1 279 289	1 220 345	20 017	1 240 362
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	0	0	0	10 753	0	10 753	10 024	0	10 024
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	5 400	0	5 400	5 400	0	5 400	5 400	0	5 400
Итого	1 467 056	37 656	1 504 712	1 517 239	26 450	1 543 689	1 419 661	27 158	1 446 819

4.8. Выпущенные долговые обязательства

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года	На 01 апреля 2013 года
Выпущенные векселя	9 124	10 850	18 150

По состоянию на 01 апреля 2014 года все выпущенные векселя Банка являются дисконтными. Размещены векселя в декабре 2013 года и в марте 2014 года. Срок погашения – по предъявлению, но не ранее мая 2014 года и декабря 2014 года, процентная ставка – от 3% до 8,5%.

Просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств (в том числе по выпущенным векселям) у Банка отсутствуют.

4.9. Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице:

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года	На 01 апреля 2013 года
Финансового характера, всего			
в том числе:	72 114	40 212	31 277
Обязательства по процентам перед физическими лицами	43 231	39 582	31 047
Обязательства по процентам перед юридическими лицами	16	167	152
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	261	393	22
Расчеты с акционерами по дивидендам	2	2	32
Расчеты по переводам	1	22	21
Доходы будущих периодов	3	46	3
Денежные средства, перечисленные в оплату уставного капитала	28 600	0	0
Нефинансового характера, всего	906	2 723	2 183
в том числе:			
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	906	1 193	863
Расчеты с работниками по оплате труда	0	1 181	1 320
Расчеты по услугам и мат.ценностям	0	349	0
Итого	73 020	42 935	33 460

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

Размер, структура резервов на возможные потери в отчетном периоде не претерпели существенных изменений.

4.11. Источники собственных средств

В 1 квартале 2014 года увеличение суммы источников собственных средств связано с изменением накопленного финансового результата.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1. На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. По итогам 1 квартала 2014 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 9 364 тысяч рублей, после налогообложения – 6 561 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов представлена ниже:

Доходы	за 1 квартал 2014 года		за 2013 год	
		Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По кредитным операциям	54 060	25,1	219 950	32,4
По операциям с ценными бумагами	910	0,4	5 093	0,8
По операциям с иностранной валютой	65 602	30,5	170 766	25,2
Восстановление сумм со счетов резервов	88 979	41,3	259 594	38,3
Комиссии полученные	5 423	2,5	21 713	3,2
Прочие доходы	378	0,2	712	0,1
Итого доходов	215 352	100,0	677 828	100,0
Расходы		Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
По привлеченным денежным средствам клиентов	28 526	13,9	115 446	17,2
По операциям с ценными бумагами	1285	0,6	30	0,0
По операциям с иностранной валютой	63 571	30,9	158 526	23,5
Операционные расходы	30 530	14,8	99 918	14,8
Отчисления в резервы на возможные потери	80 411	39,0	291 378	43,3
Прочие расходы	1 665	0,8	8 109	1,2
Итого расходов	205 988	100,0	673 407	100,0
Балансовая прибыль до налогообложения	9 364		4 421	
Налог на прибыль	2 803		3 670	
Прибыль после налогообложения	6 561		751	

Объем и структура процентных доходов, процентных расходов, комиссионных доходов и расходов, операционных доходов в отчетном периоде по сравнению с аналогичными данными соответствующего периода прошлого года практически не изменились.

5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

По состоянию на 1 апреля 2014 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 88 516 тысяч рублей. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям представлено ниже.

Наименование	Всего	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП	
			Резервы по прочим активам	Резервы по усл/обяз кред. характера
Величина резервов на начало года	100 070	81 123	14 908	4 039
Сформировано резервов за счет расходов	80 411	43 286	4 631	32 494
Восстановлено резервов на доходы	88 979	52 987	2 961	33 031
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	2 986	1 901	1 085	0
Величина резервов на 01 апреля 2014 года	88 516	69 521	15 493	3 502

5.3. Информация о суммах курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года	На 01 апреля 2013 года
Сумма курсовых разниц	22 269	10 399	-154

Значительное увеличение сумм курсовых разниц связано в основном с активной работой Банка по операциям покупки-продажи иностранной валюты на ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»

5.4. В отчетном периоде доли в финансовом результате Банка основных компонентов расхода (дохода) по налогу, а также вознаграждений работникам остались на уровне прошлого года. В течение 1 квартала 2014 годов новые налоги не вводились.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требования к капиталу, установленных Банком России (в том числе требований системы страхования вкладов); обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк постоянно продолжает работу по разработке внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Уставный капитал Банка (на 01.04.2013г., на 01.01.2014г. и на 01.04.2014г.) сформирован в сумме 189 355 992 рубля и разделен на 3 381 357 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка 3 381 357 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций с государственным регистрационным номером 10803223B001D - 521 357 шт. обыкновенных именных, бездокументарной формы выпуска акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка имеет право одного голоса и предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры- владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

-участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса, по всем вопросам его компетенции;

-получать дивиденды;

-получать часть имущества Банка, в случае его ликвидации.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка, отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют и другие права, установленные действующим законодательством и Уставом Банка.

Уставом Банка не предусмотрено ограничение максимального количества акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, а так же ограничений на выплату дивидендов.

Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента – 0.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Саратовской области 17 января 2014 года зарегистрировано Решение о втором дополнительном выпуске 535 715 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 56 рублей с объемом выпуска по номинальной стоимости 30 000 040 рублей с индивидуальным государственным регистрационным номером 10803223B002D. После регистрации эмиссии размер уставного капитала Банка составит 219 356 032 рубля.

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

Резервный фонд составляет:

	На 01.04.2014г.	На 01.01. 2014г.	На 01.04.2013г.
Резервный фонд	10 325	10 325	10 230

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленный в соответствии с требованиями российского законодательства:

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года
Основной капитал	222 583	221 245
Дополнительный капитал	37 127	32 764
Нормативный капитал	259 710	254 009

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2014 года составил 12,3%; норматив достаточности базового и норматив достаточности основного капитала - 10,7% (на 01 января 2014 года - 13,7% и 11,6% соответственно). Минимально допустимые значения установлены Банком России в размере 10%, 5% и 5,5%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. В 1 квартале 2014 года Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне достаточном для удовлетворения требований Указания Банка России от 16.01.2004г. №1379-У "Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

7. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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 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. 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 несения 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.

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

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

В 2014 году Банк продолжает совершенствовать методы управления рисками с целью сохранения приемлемого профиля риска и минимизации возможных потерь.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России и лимитная политика Банка. Производился ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов, таких как: норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*; норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7); норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1); норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1); норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Саратова и Саратовской области.

В 1 квартале 2014 года управление риском концентрации в разрезе валют осуществлялась путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Подробная информация по каждому виду финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам заемщиков представлена в примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции банка России от 03 декабря 2012 года №139-И "Об обязательных нормативах банков" представлена в таблице:

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года
Активы, включенные в 1-ю группу риска (0%)	208 255	181 922
Активы, включенные во 2-ю группу риска (20%)	18 797	252 483

Активы, включенные в 3-ю группу риска (50%)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска (100%)	1 456 414	1 328 960
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (110-150%)	217 015	106 432
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	187 468	167 666

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	На 01 апреля 2014 года	На 01 января 2014 года
Поручительство	3 672 336	3 600 956
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	0	1 000
Имущество, принятое в обеспечение	2 403 160	2 259 531

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения с целью определения достаточности сформированного резерва под убытки от обесценения.

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-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 нормативов достаточности капитала Н1 сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (с повышающим коэффициентом 1,3).

Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам, за весь период отсутствовала.

В отчетном периоде сделки, признаваемые сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, отсутствовали. В уже заключенных договорах отсутствуют нетипичные условия, отличные от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами, также отсутствуют случаи допущения просроченной задолженности. Руководство Банка

полагает, что операции (сделки) со связанными сторонами не оказывают существенного отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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.

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.



14 мая 2014 года