

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество) за 2011 год

Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество) (далее – Банк) за 2011 год, подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Общие сведения о Банке

АКЦИОНЕРЫ БАНКА	На 01 января 2012 года	На 01 января 2011 года
Бандорин Максим Алексеевич	36,86%	27,66%
Бандорин Алексей Евгеньевич	31,47%	25,37%
ООО "ЮГ-НЕФТЕГАЗ"	7,79%	18,79%
Ненашев Андрей Иванович	6,79%	8,03%
ЗАО ТИК "БИЗНЕС-РЕАЛ"	5,80%	6,85%
ООО НПО "МИКРАМ"	5,01%	5,92%
Прочие физические лица	6,28%	7,38%
	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 – Смирнов Владислав Юрьевич

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 «Юнистрим»;
- 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).

Ограничения на осуществления 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 2012 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 2012 и 2011 годов составило 116 и 108 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 соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной 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.

Динамика показателей денежно-кредитной сферы в 2011 году складывалась под влиянием внешних и внутренних факторов. Позитивное значение для российской экономики имел рост экспорта товаров, сформировавшийся в условиях высоких мировых цен на энергоносители. Вместе с тем неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, связанная в первую очередь с фактором кризиса в еврозоне, являлась причиной сохранения тенденций опережающего роста спроса на иностранную валюту и оттока частного капитала из России, формирующих один из основных каналов снижения банковской ликвидности. Еще более существенную роль в сжатии денежного предложения, формируемого органами денежно-кредитного регулирования, сыграло абсорбирование денежных средств по бюджетному каналу, обусловленное значительным ростом остатков средств бюджетной системы в Банке России. Сложившиеся условия оказывали разнонаправленное воздействие на динамику экономических показателей. Локомотивом экономического роста стало увеличение потребительского спроса, поддерживаемое повышением кредитной активности и сопровождаемое снижением склонности населения к организованным сбережениям.

Указанные факторы нашли свое отражение в динамике денежной массы и других денежно-кредитных показателей.

В первом полугодии прошедшего года, с учетом необходимости сдерживания инфляционных ожиданий для достижения целевого ориентира по инфляции Банк России осуществлял меры, направленные на ужесточение и повышение действенности проводимой денежно-кредитной политики.

В частности, были приняты решения о повышении нормативов обязательных резервов с 1 февраля, 1 марта и с 1 апреля 2011 года. В совокупности нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте были повышены с 2,5% до 5,5%, а по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – с 2,5% до 4 процентов.

В январе-мае 2011 года Банк России трижды принимал решение о повышении процентных ставок по своим операциям. По состоянию на 31.05.2011 г. ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России (за исключением операций прямого РЕПО и ломбардного кредитования по фиксированной ставке) были повышены на 0,5 процентного пункта по сравнению с началом 2011 года, по депозитным операциям – на 0,5-0,75 процентного пункта.

Во второй половине года Банк России принимал решения о сужении границ процентного коридора, однако направленность политики оставалась при этом нейтральной. Указанные решения были направлены на ограничение волатильности процентных ставок денежного рынка.

В целом за 2011 год ставка рефинансирования, ставки по кредитам «овернайт» и сделкам «валютный своп» были повышены на 0,25 процентного пункта, процентные ставки по другим операциям рефинансирования, за исключением фиксированных ставок по операциям прямого РЕПО и ломбардного кредитования, – на 0,25 процентного пункта, по депозитным операциям – на 1,0-1,25 процентного пункта.

Изменение процентных ставок по операциям Банка России и сокращение объема банковской ликвидности, обусловленное наряду с повышением нормативов обязательных резервов существенным ростом остатков средств на счетах в Банке России, оказали влияние на рост краткосрочных ставок рынка межбанковских кредитов.

Принципы и методы оценки, учета и подготовки годового отчета Банка за 2011 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 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года.

Годовой отчет Банка за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 2011 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 2011 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 сделки 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 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).

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 2011 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.

Существенных изменений в Учетную политику Банка за 2011 год не вносилось.

В соответствии с Указанием Банка России № 2736-У от 01.12.2011 года внесены несущественные изменения в Учетную политику Банка на 2012 год:

- изменения бухгалтерского учета кассовых операций в связи с исключением из Плана счетов балансового счета 20207;
- изменения учета основных средств (недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, переданной в аренду);
- изменения в части формирования резерва по активам.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В отчетном периоде численность основного управленческого персонала составила 6 человек. За 2011 год общая величина выплат в виде краткосрочных вознаграждений составила 25 851,6 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 2011 года на основании Приказа № 179-п от 29 ноября 2011 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 2012 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 2012 года:

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма, руб.коп.
1. Задолженность по налогам и сборам:		180 953,28
расходы по социальному страхованию (Фонд Социального страхования филиал №2)	60302	176 573,85
плата за загрязнение окружающей среды (Управление Федеральной службы по надзору в сфере природопользования (Росприроднадзора) по Саратовской области)	60302	4 379,43
2. Расчеты со сторонними организациями:		408 672,58
за потребление электроэнергии (ООО "СПГЭС")	60312	36 648,65
за услуги по упорядочению документов (ОГУ "Государственный архив Саратовской области")	60312	15 000
За вескеля ООО"Н.Т.Граф"	60312	42 300,00
за ГСМ (ООО "Магистраль-Карт»)»	60312	126 596,57
за природный газ (ООО "Газпром межрегионгаз Саратов")	60312	29 542,12
за услуги оценки ИП Мокроусов ОВ	60312	70 000,00
за услуги оценки ИП Степанов МА	60312	40 000,00
за оказанные услуги (ООО "Дизайн-проект")	60312	6 950,00
за рекламу (ООО "СенаПринт")	60312	28 000,00
за оказанные услуги (Shutterstock images LLC)	60314	13 635,24
3. Прочие требования:		9 622 552,98
возмещение госпошлины, пени и прочей задолженности кредитным договорам	60323	8 801 107,52
требования по системам денежных переводов	47423	665 973,08
комиссионное вознаграждения по договорам за расчетно-кассовое	47423	155 472,38
Итого		10 212 178,84

Кредиторская задолженность на 01 января 2012 года:

Наименование счета бухгалтерского учета и кредитора	Номер счета	Сумма, руб.коп.
1. Налоги, подлежащие перечислению в бюджет:		936 061,98
налог на имущество в ИФНС по Ленинскому району	60301	756 029,00
транспортный налог в ИФНС по Ленинскому району	60301	43 593,00
земельный налог в ИФНС по Ленинскому району	60301	4 290,00
налог на добавленную стоимость в ИФНС по Фрунзенскому району	60309	2,98
налог на добавленную стоимость в ИФНС по Фрунзенскому району	60301	132 147,00
2. Расчеты по социальному страхованию (Фонд Социального страхования филиал №2)	60301	8 489,26
3. Дивиденды начисленные	60320	6 968,00
4. Обязательства по системам денежных переводов	47422	10 404,81
Итого		953 434,79

Счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» по состоянию на 01 января 2012 года:

Номер п/п	Дата Поступления на счет 47416	Сумма, руб.коп.	Дата возврата	Дата зачисления на счет получателя
1	27.12.2011 г.	9 829,00	10.01.2012 г.	
2	27.12.2011 г.	13 286,00	10.01.2012 г.	
3	27.12.2011 г.	15 032,00	10.01.2012 г.	
4	27.12.2011 г.	15 159,00	10.01.2012 г.	
5	28.12.2011 г.	12 601,50	11.01.2012 г.	
6	29.12.2011 г.	2 000,00	12.01.2012 г.	
7	30.12.2011 г.	10 000,00	11.01.2012 г.	
8	30.12.2011 г.	17 000,00		11.01.2012 г.
	ИТОГО:	94 907,50		

Банком приняты меры по получению от клиентов письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2012 года. Банком получены подтверждения остатков по счетам клиентов в количестве 1160 штук. Удельный вес остатков на расчетных счетах, подтвержденных клиентами, в общем количестве счетов составляет 72,6%. Не представлены подтверждения по счетам клиентов в количестве 439 штук. Удельный вес расчетных счетов с неподтвержденными остатками составляет 27,4%.

По состоянию на 01.01.2012 года проведена переоценка нежилых помещений. В результате проведенной переоценки балансовая стоимость основных средств увеличилась на 2 038,5 тысяч рублей, сумма накопленной амортизации увеличилась на 2 108,6 тысяч рублей.

В соответствии с Положением Банка России № 302-П, Указанием Банка России № 2089-У в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2011 год в качестве отражения событий после отчетной даты осуществлены следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Наименование операции
60601	10601	42 131,67	Уменьшение амортизации при уценке основных средств
10601	60601	2 150 747,86	Увеличение амортизации при дооценке основных средств
60401	10601	27 317 477,09	Увеличение балансовой стоимости при дооценке основных средств
10601	60401	42 131,67	Уменьшение балансовой стоимости при уценке основных средств
70706	60401	25 236 868,33	Уменьшение балансовой стоимости при уценке основных средств
70711	60301	2 587 137,00	Налог на прибыль за 2011год
70711	70611	8 288 918,00	Налог на прибыль за 2011год

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)

Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год

70801	70711	10 876 055,00	Налог на прибыль за 2011год
70601	70701	552 706 946,34	Доходы за 2011год
70701	70801	552 784 675,32	Доходы за 2011год
70602	70702	64 000,00	Доходы за 2011год
70702	70801	64 000,00	Доходы за 2011год
70603	70703	43 063 454,06	Доходы за 2011год
70703	70801	43 063 454,06	Доходы за 2011год
60324	70701	77 728,98	Восстановление резерва по прочим операциям
70706	70606	504 617 533,99	Расходы за 2011год
70801	70706	530 431 324,15	Расходы за 2011год
60302	70706	37,47	Плата за загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2011г.
70706	60301	37,47	Плата за загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2011г.
70706	60310	11 856,96	НДС по ТМЦ, отгруженным в 2011г.
60310	60312	11 856,96	НДС по ТМЦ, отгруженным в 2011г.
61008	60312	65 872,02	ТМЦ, отгруженные в 2011г.
70706	61008	65 872,02	ТМЦ, отгруженные в 2011г.
70706	60311	336 891,13	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2011г.
70706	60312	162 264,23	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2011г.
70708	70608	43 383 325,43	Расходы за 2011год
70801	70708	43 383 325,43	Расходы за 2011год
Итого		2 390 835 922,94	

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2011 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 28 324 тысяч рублей или на 71,6 %.

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 2011 год		за 2010 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Изменение, тыс.руб.
По кредитным операциям	212 289	35,6	208 228	4 061
По операциям с ценными бумагами	6 485	1,1	13 319	-6 834
По операциям с иностранной валютой	45 275	7,6	33 414	11 861
Восстановление сумм со счетов резервов	307 839	51,7	335 684	-27 845
Комиссии полученные	20 466	3,4	20 116	350
Прочие доходы	3 558	0,6	1 872	1 686
Итого доходов	595 912	100,0	612 633	-16 721
Расходы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Изменение, тыс.руб.
По привлеченным денежным средствам клиентов	113 759	19,8	136 368	-22 609
По операциям с ценными бумагами	34	0,0	104	-70
По операциям с иностранной валютой	43 556	7,6	32 313	11 243
Операционные расходы	140 433	24,5	86 208	54 225
Отчисления в резервы на возможные потери	268 478	46,8	328 801	-60 323
Прочие расходы	7 555	1,3	4 621	2 934
Итого расходов	573 815	100,0	588 415	-14 600
Балансовая прибыль до налогообложения	22 097		24 218	-2 121
Налог на прибыль	10 876		6 038	6 038
Прибыль после налогообложения	11 221		18 180	-8 159

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. В течение 2011 года Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов, не уплачивал штрафов. По состоянию на 1 января 2012 года значения обязательных нормативов составили:

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество)
 Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год

	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	16,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	79,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	119,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	46,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*	25,0	23,0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	270,2
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	1,9
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 23,4%.

По итогам 2011 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 22 097 тысяч рублей, после налогообложения – 11 221 тысяч рублей.

Валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2012 года выросла в 1,14 раза и составила 1 949,2 млн. рублей (по сравнению с 1 706,8 млн. рублей по состоянию на 1 января 2011 года).

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2011 год имеют следующую структуру:

Наименование показателей	2011 год	2010 год
Структура активов:		
Денежные средства	45 941	45 086
Средства в ЦБ РФ	170 605	96 177
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 249 732	1 252 094
- кредиты предоставленные	1 099 732	1 085 572
- межбанковские кредиты	150 000	50 000
- векселя кредитных организаций	0	116 522
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	180 000	90 000
Вложения в ценные бумаги	67 578	82 274
Основные средства	183 199	89 816
Структура пассивов:		
Средства клиентов, в т.ч.:	1 537 070	1 375 411
- вклады физических лиц	1 247 137	1 176 150
Выпущенные долговые обязательства	155	2 588
Межбанковские кредиты привлеченные	50 000	0
Средства акционеров (уставный капитал)	189 356	160 160

В 2011 году в Банке состоялась эмиссия дополнительного выпуска акций. На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров от 10 июня 2011 года (Протокол № 2) был проведен дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка (дата регистрации в ЦБ РФ – 13 июля 2011 года). В результате произошло увеличение уставного капитала на 29 195 992 рублей. В результате уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2012 года составил 189 355 992 рублей.

Решением годового Общего собрания акционеров от 04 мая 2011 года было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам работы Банка за 2010 год.

На дату подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о планируемых по итогам 2011 года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли).

По состоянию на 1 января 2012 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 55 632 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 2011 год представлено ниже.

Наименование	Всего	РВПС	РВП	
			Прочие резервы	Резервы по усл/обяз кред. характера
Величина резервов на начало года	95 682	81 064	9 208	5 410
Сформировано резервов за счет расходов	268 478	128 011	65 712	74 755
Восстановлено резервов на доходы	307 839	166 447	64 039	77 353
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	689	76	613	0
Величина резервов на конец года	55 632	42 552	10 268	2 812

Отчисления в фонд обязательного резервирования по состоянию на 01 января 2012 года составили в рублях 17 382 тысяч рублей, в инвалюте – 555 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 2011 год была перечислена в полном объеме сумма в размере 4 651 428 рублей.

В течение 2011 года Банком были приобретены основные средства на сумму 61 776,6 тысяч рублей (из них: нежилое помещение – 49 181,2 тысяч рублей, автотранспорт – 11 752,5 тысяч рублей). Списаны основные средства, пришедшие в негодность в сумме 285,7 тысяч рублей.

В течение 2011 года проводилась работа в области увеличения клиентской базы. Число клиентов Банка постоянно растет. В течение 2011 года открыто 235 счета клиентам юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2012 года количество открытых счетов составляет – 1 599 счетов).

Количество счетов физических лиц по привлечению денежных средств на 01 января 2012 года составило 7 852 счетов (по состоянию на 01 января 2011 года – 7 519 счетов). Количество вкладчиков – физических лиц составило 6 036 клиентов.

По состоянию на 1 января 2012 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 529 794 тысяч рублей, индивидуальным предпринимателям – 102 408 тысяч рублей, физическим лицам – 467 530 тысяч рублей. На конец отчетного периода 96,4% кредитного портфеля сконцентрировано в Саратовской области.

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

	На 01 января 2012 года	На 01 января 2011 года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	632 202	636 019
Оптовая и розничная торговля	302 502	265 759
Строительство	128 012	106 913
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45 723	73 861
Сельское хозяйство	35 700	36 250
Транспорт и связь	20 135	23 655
Обрабатывающие производства	14 592	10 000
Добыча полезных ископаемых	2 000	2 000
Прочие виды деятельности	83 538	117 581
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	632 202	636 019
индивидуальным предпринимателям	102 408	111 740
Кредиты физическим лицам, в том числе по видам:	467 530	449 553
Ипотечные жилищные ссуды	39 980	37 863
Автокредиты	49 043	51 619
Иные потребительские ссуды	378 507	360 071

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 2011 года и 31 декабря 2010 года и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

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

Наименование показателя	На 01 января 2012 года		На 01 января 2011 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:	1 249 732	1 445	1 252 094	3 598
Категории качества:				
1	334 039	0	294 695	72
2	864 621	150	856 923	14
3	23 264	19	18 070	144
4	1 210	0	44 693	1 886
5	26 598	1 276	37 713	1 482
В том числе объем просроченной задолженности	24 252	1 426	69 021	3 414
В том числе объем реструктурированной задолженности	57 244	0	73 021	0
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд	4,6%	0,0%	5,8%	0,0%
Расчетный резерв на возможные потери	42 552	1 281	81 064	2 501
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	42 552	1 281	81 064	2 501
2	10 450	1	10 015	1
3	4 887	4	3 795	30
4	617	0	29 541	1 601
5	26 598	1 276	37 713	869

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери

Состав активов	Сумма требования	Всего просроченная задолженность	на 01.01.2012 года				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			в том числе по срокам:					
			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	3 938	0	0	28 906	52 820	52 820
Предоставленные кредиты	1 249 732	24 252	3 783	0	0	20 469	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

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери

Состав активов	Сумма требования	Всего просроченная задолженность	на 01.01.2011 года				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			в том числе по срокам:					
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня		
Активы всего, в том числе:	1 284 515	79 511	24	589	2 417	76 481	90 272	90 272
Предоставленные кредиты	1 135 572	69 021	13	405	2 310	66 293	81 064	81 064
Учтенные векселя	116 522	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	3 598	3 414	11	180	4	3 219	2 501	2 501
Прочие требования	28 823	7 076	0	4	103	6 969	6 707	6 707

Далее представлены сведения о внебалансовых обязательствах Банка и сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01 января 2012 года и 1 января 2011 года.

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

Наименование показателя	На 01 января 2012 года		На 01 января 2011 года	
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии
Условные обязательства кредитного характера	297 708	5 250	266 953	8 104
Категории качества:				
1	46 545	0	51 866	0
2	250 621	5 250	201 617	8 104
3	542	0	13 370	0
4	0	0	0	0
5	0	0	100	0
Расчетный резерв на возможные потери	2 759	53	5 329	81
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе по категориям качества	2 759	53	5 329	81
2	2 645	53	2 044	81
3	114	0	3 185	0
4	0	0	0	0
5	0	0	100	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 2012 года	На 01 января 2011 года
Сумма балансовых требований по ссудной задолженности	19 139	17 363
Сформированный РВПС	167	172
Сумма чистых требований	18 972	17 191
Сумма требований к связанным с банком лицам, умноженная на коэффициент 1,3 (код 8957)	24 664	22 348

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 2011 году составили 2 837 тысяч рублей. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года (2010 года), представлена ниже:

	2011 год	2010 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11 027	4 235
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	9 251	5 055

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

- 6 сентября 2011 года решением внеочередного общего собрания акционеров одобрена сделка по приобретению Бандориным Максимом Алексеевичем, Председателем Совета директоров Банка, 312'338 штук акций дополнительного выпуска на сумму 17 490 928 рублей (решение о дополнительном выпуске акций от 13 июля 2011 года).
- 26 февраля 2011 года Советом директоров Банка одобрена сделка по заключению договора аренды нежилого помещения с Бандориным Максимом Алексеевичем, Председателем Совета директоров Банка.
- 2 апреля 2011 года Советом директоров Банка одобрена сделка по заключению договора аренды нежилого помещения с Бандориным Максимом Алексеевичем, Председателем Совета директоров Банка.
- 29 апреля 2011 года Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению кредита Ведменскому Алексею Анатольевичу – члену Совета директоров, Председателю Правления Банка. Кредит предоставлялся в сумме 2 000 000 (Два миллиона) рублей сроком на пять лет на потребительские нужды. Заинтересованное лицо – Ведменский А.А. Так же Советом директоров одобрен залог имущества (автомобиль AUDI Q7 2008 года выпуска) предоставляемого в обеспечение запрашиваемого кредита.
- 20 мая 2011 года Советом директоров Банка одобрено заключение договора залога имущества (автомобиль AUDI Q7, 2008 года выпуска), предоставленного в обеспечение по кредиту, выданному Ведменскому Алексею Анатольевичу – члену Совета директоров, Председателю Правления Банка.
- 25 мая 2011 года Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению кредита Мухаевой Наталии Владимировне – члену Совета директоров Банка. Кредит предоставлялся в сумме 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей сроком на три года на потребительские нужды. Заинтересованное лицо – Мухаева Н.В. Так же Советом директоров одобрен залог имущества (автомобиль Chevrolet Cruze, 2009 года выпуска), предоставляемого в обеспечение запрашиваемого кредита.
- 6 июня 2011 года Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению кредита Зубрицкому Сергею Вадимовичу – члену Правления Банка. Кредит предоставлялся в сумме 350 000 (Триста пятьдесят тысяч) рублей сроком на пять лет на потребительские нужды. Заинтересованное лицо – Зубрицкий С.В. Так же Советом директоров одобрен залог имущества (автомобиль VOLVO S80, 2005 года выпуска), предоставляемого в обеспечение запрашиваемого кредита.

- 8 сентября 2011 года Советом директоров Банка одобрена сделка о внесении изменений в договор аренды нежилых помещений с Бандориным Максимом Алексеевичем, Председателем Совета директоров Банка.
- 29 ноября 2011 года Советом директоров Банка одобрена сделка по предоставлению кредита Бандорину Алексею Евгеньевичу – акционеру Банка, имеющему совместно с аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества. Кредит предоставлялся в сумме 650 000 (Шестьсот пятьдесят тысяч) рублей сроком на один год на потребительские нужды. Заинтересованное лицо – Бандорин А.Е. Так же Советом директоров одобрен залог имущества (автомобиль Volkswagen Touareg, 2008 года выпуска), предоставляемого в обеспечение запрашиваемого кредита.

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 рисков, страхование профессиональной ответственности служащих банка, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации);
- 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 2011 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
10 февраля 2012 года

Родионова Г.Ф.