



**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 2014 года**

Оглавление

1. Основные сведения о Банке.....	6
2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	7
3. Краткая характеристика деятельности Банка	9
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	9
3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	12
4. Основы подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.	12
4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	12
4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику и расчетные оценки, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	20
4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	20
4.4 Информация о характере и величине существенных ошибок за каждый предшествующий период	20
4.5 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию	20
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	21
5.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.	21
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
5.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.	23
5.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена статьей 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность».	23
5.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи представлена статьей 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806.	27
5.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.	28
5.7 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.	29
5.8 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.....	29
5.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.....	30
5.10 В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассификация из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и, наоборот, в течение 9 месяцев 2014 года Банком не производилась.....	30
5.11 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.	30
5.12 Требование по текущему налогу на прибыль.	30

5.13 Отложенный налоговый актив.....	30
5.14 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.	30
5.15 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств и информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на отчетную дату у банка отсутствует.....	30
5.16 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на отчетную дату у банка отсутствует.....	31
5.17 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.	31
5.18 Информация о переоценке основных средств.	31
5.19 В отчетном периоде (аналогично предыдущему отчетному периоду) нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости не было.	31
5.20 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов.....	31
5.21 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах ЦБ РФ в разрезе отдельных видов счетов.....	32
5.22 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.....	32
5.23 Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	33
5.24 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	34
5.25 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	35
5.26 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.	35
5.27 Обязательство по текущему налогу на прибыль.	35
5.28. Отложенное налоговое обязательство.....	35
5.29 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	35
5.30 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.	36
6. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	37
6.1 Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.	37
6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	37
6.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.	38
6.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	38
6.5 Информация о вознаграждении работников.....	38
6.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.	39
6.7 Информация о выбытии основных средств.	39
6.8 Ниже приведена информация по статьям отчета о прибылях и убытках.	39
6.9 Информация по урегулированию судебных разбирательств.	40
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	40
7.1 Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые кредитной организацией.	40
7.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и	

дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.	41
7.3 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.	41
7.4 Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информация о последствиях допущенных нарушений.	41
7.5 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия в отчетном периоде.	42
7.6 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов на отчетную дату по Банку отсутствует.	42
7.7 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.	42
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	43
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	43
10. Информация по сегментам деятельности Банка.	60
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.	62
12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.	65

1. Основные сведения о Банке

Данная годовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) за 2014 года.

Данная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Сокращенное наименование: ОАО «Газэнергобанк».

ОАО «Газэнергобанк» (далее - Банк) является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 19.05.1995 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 248030, Россия, г. Калуга, ул. Плеханова, д.4.

Банк не имеет филиалов. В Банке действует 75 внутренних структурных подразделений, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 3 дополнительных офиса, 62 операционных офиса, 4 кредитно-кассовых офиса и 5 операционных касс.

Подразделения Банка осуществляют свою деятельность на территории Калужской, Московской, Смоленской, Тульской, Брянской и Псковской областей.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии лицензиями Банка России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3252 от 29.03.2012 г.;
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 3252 от 29.03.2012 г.;
- на осуществление брокерской деятельности №040-03780-100000 от 13.12.2000 г.;
- на осуществление дилерской деятельности №040-03841-010000 от 13.12.2000г.;
- на осуществление депозитарной деятельности №040-04111-000100 от 20.12.2000 г.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 516 от 27.01.2005 г. (Решение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в 2014 году гарантировала выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. С 29 декабря 2014 года размер возмещения по вкладам физических лиц гарантирован в размере 1400 тыс.руб.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

По данным российского рейтингового агентства ЗАО «Рус-Рейтинг» ОАО «Газэнергобанк» присвоен рейтинг

По международной шкале	BB прогноз: стабильный	Кредитоспособность незначительно выше среднего уровня среди эмитентов РФ, средняя степень кредитоспособности на международном уровне. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Высокая устойчивость к краткосрочным стрессам, при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.
По национальной шкале	BBB+ прогноз: стабильный	

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк входит в банковскую (консолидированную) группу, головной организацией которой выступает АКБ ОАО «ПРОБИЗНЕСБАНК» г. Москва. АКБ ОАО «ПРОБИЗНЕСБАНК» является акционером Банка со 100% долей участия в уставном капитале Банка. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы раскрывается на сайте АКБ ОАО «ПРОБИЗНЕСБАНК» www.prbb.ru.

Таблица 1

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

№ п/п	Полное наименование юридического лица – участника группы	Место нахождения участника группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (процентов), или иные способы влияния на деятельность участников группы	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.	Статус участника банковской группы
0	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ	119285, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3				

№ п/п	Полное наименование юридического лица – участника группы	Место нахождения участника группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (процентов), или иные способы влияния на деятельность участников группы	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.	Статус участника банковской группы
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)					
1	Открытое акционерное общество "ВУЗ-банк"	620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, д. 31-Б / Банковский пер., 11	0	100,0000.	287 234,81	1
2	Закрытое акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"	410002, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168	0	99,8044.	881 901,86	1
3	ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ	153022, г. Иваново, ул. Богдана Хмельницкого, д. 83	0	100,0000.	121 358,26	1
4	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество)	248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4	0	99,9920.	239 626,00	1
5	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Пойдем!»	125195, г. Москва, ул. Беломорская, д. 6А	0	100,0000.	771 863,46	1
6	Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф"	125195, г. Москва, ул. Беломорская, д. 6А	1	22,0000.	220002,00	1
			2	50,0000	500005,00	
			5	27,9990	279993,00	
7	Общество с ограниченной ответственностью "Пробизнес-Девелопмент"	125195, г. Москва, ул. Беломорская, д. 6А	0	99,9999.	230 813,00	1
8	PYJOM HOLDINGS LIMITED (ПОЙДЕМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД)	196/4, Modestou Panteli, Mesa Geitonia, 4003, Limassol, Cyprus (Модесту Пантели, 4, Меса Гейтония, 4003, Лимассол, Кипр)	0	100,0000.	44,97	1
9	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90	0	0	0	4
10	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительная инициатива»	620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 12, оф. 307	0	20,1259	136815003,81	1
			1	19,9671	123740960,00	
			2	19,9671	123740960,00	
			4	19,9671	123740960,00	
11	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Дом»	620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 12, оф. 307	1	100,0000	193973404,66	1
12	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Бизнес-Юг»	123001, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32.	9	100,0000	530000000,00	1

№ п/п	Полное наименование юридического лица – участника группы	Место нахождения участника группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (процентов), или иные способы влияния на деятельность участников группы	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.	Статус участника банковской группы
13	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Жилая недвижимость 01.10»	123001, г.Москва, ул Садовая-Кудринская, д.32.	9	100,0000	218000000,00	1
14	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Бизнес-недвижимость 01.10»	123001, г.Москва, ул Садовая-Кудринская, д.32.	9	100,0000	452764165,76	1
15	Общество с ограниченной ответственностью «Процессинговая компания Лайф»	125195, г.Москва, ул.Беломорская, д.6А	0	31,1111	560000,00	1

По состоянию за 31 декабря 2014 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры:	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКБ ОАО «ПРОБИЗНЕСБАНК»	99,99%	99,99%
Прочие акционеры	0,01%	0,01%
Итого:	100.00	100.00

Изменений в составе акционеров в 2014 не было.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, банк осуществляет следующие операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в предшествующем абзаце привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях РФ, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

К числу основных показателей в 2014 году, которые оказывают наибольшее существенное влияние на изменения финансового результата Банка, можно отнести следующие операции:

- привлечение средств от населения с последующим их размещением в межбанковские кредиты и кредиты клиентам, а также сделки РЕПО по привлечению средств от Банка России под залог ценных бумаг и размещение средств в межбанковские кредиты. Чистый доход от данных операций составил 67% в составе годового чистого дохода;
- расширение спектра и качества услуг, предоставляемых клиентам по направлениям финансовых и нефинансовых услуг, включающих расчетно-кассовое обслуживание, развитие сервисов платежей и переводов и рост продаж существующих и новых страховых продуктов, консультирование по налогам и ведению бизнеса, новые дистанционные сервисы. За счет увеличения доли непроцентного дохода банка значительно увеличилась доля комиссионных доходов и составила 33% в составе чистого дохода за 2014 год.

Основные бизнес-направления в деятельности Банка на три ближайших года:

- Присутствие в 5 регионах, функционирование свыше 80 офисов. Величина активов – свыше 22 млрд. руб., чистая прибыль – более 200 млн. руб. в год.
- Занимать и удерживать 2 место по всем объемным финансовым показателям в домашнем регионе (Калужская область). Укрепить известность бренда «Банк для всей семьи!»
- Добиться дифференциации Банка на локальных рынках, лояльность клиентов всех регионов не ниже 60%.
- Стать домашним банком во всех регионах присутствия и «Банком для бизнеса», 2 место на домашнем рынке присутствия.
- Создать и поддерживать операционную систему отделений как процесс целенаправленного инвестирования в их дифференциацию.
- Внедрить партнерскую модель ведения бизнеса – 25 истинных партнерств отделений.
- Достичь эффективности бизнеса, показатель уровня расходов по отношению к доходам - 40%.
- Создать эффективную сервисную компанию Банка (СК) - оценка клиентоориентированности СК руководителями бизнесов 80%, лояльность сервисных подразделений не ниже 70%.
- Создать лучшую по Группе Службу безопасности, РВПС самый низкий среди банков Группы.
- Для достижения этих целей в 2015 году развитие Банка будет направлено на расширение развития по всем направлениям деятельности, связанным с кратко и среднесрочным кредитованием, на развитие РКО **в целях увеличения непроцентного дохода, в том числе с применением дистанционных технологий.** Основной акцент будет уделяться продажам инновационных продуктов с помощью созданного института персональных менеджеров для всех сегментов клиентов. Продолжится работа по созданию и поддержанию интегрированной операционной системы отделений, как процесс целенаправленного инвестирования в их дифференциацию.

С точки зрения повышения эффективности и рентабельности Банка в рамках стратегии 2015 года запланированы следующие инициативы:

- 1) Оптимизация административно-хозяйственных сфер: оптимизация блока автотранспорт, блока недвижимость (оптимизация арендуемых платежей и снижение ставок арендной платы, оптимизация расходов на содержание зданий) и блока маркетинг и реклама; отказ от расходов на консалтинг и от представительских расходов; введение обязательных тендерных процедур по закупкам и усиление процесс контроля платежей и договоров;
- 2) Стратегический реинжиниринг бизнес процессов:
 - Перевод сотрудников сервисных подразделений в более дешевые локации
 - Перевод ряда функций на аутсорсинг
 - Реинжиниринг сервисных процессов
- 3) Пересмотр портфеля бизнесов – реаллокация капитала в наиболее рентабельные бизнесы, выбор оптимальных моделей работы и последующая перестройка недостаточно эффективных бизнесов.

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

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка за 2014 год:

За отчетный период прибыль Банка после налогообложения составила 472 млн. руб., что выше уровня предшествующего года на 50 %. На размер прибыли 2014 года оказало влияние совокупность существенных факторов, в числе которых можно выделить наиболее значительные:

Факторы позитивного влияния:

- В 2014 году банком получен доход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимся в наличии для продажи, в размере 436 млн. руб. против 5 млн.руб. убытка за прошедший год. Это связано с увеличением объема вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии (включая переклассифицированные ценные бумаги по состоянию на 31.12.2014 г. в размере 1887 млн.руб.) в 3,8 раза против соответствующего периода прошлого года.
- Заложенная финансовая концепция в плане экономического развития на 3 ближайших года в части увеличения непроцентного дохода позволила за 2014 год увеличить комиссионный доход на 12% против прошлого года. Прочие непроцентные доходы увеличились в 2,8 раза.

Факторы негативного влияния:

- В 2014 году отмечена тенденция уменьшения объемов кредитных вложений, как в реальный сектор экономики, так и в кредиты, предоставленные физическим лицам в связи со снижением спроса и низкой платежеспособностью населения. Последствиями указанных событий является уменьшение чистого процентного дохода банка за 2014 год на 6,2%.
- Многократный рост отрицательной переоценки иностранной валюты в связи с высокой волатильностью рубля, связанные с общей мировой ситуацией.

4. Основы подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Газэнергобанк» подготовлена в соответствии с требованиями Указаний ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) и от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность является неконсолидированной. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой банка на 2014 год, Банк применял следующие методы оценки активов и обязательств:

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 тысяч рублей. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость,

уплачиваемый при покупке основных средств включается в состав первоначальной стоимости имущества и относится на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом ежемесячно по группе однородных объектов основных средств.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества. Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Группы однородных объектов основных средств и нематериальных активов переоцениваются по текущей рыночной стоимости на основании решения Председателя Правления Банка, последующая их переоценка осуществляется регулярно с периодичностью не реже одного раза в три года.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы стоимостью до 5000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5001 рубля до 20 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются вне системного учета, в течение 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

Для целей бухгалтерского учета недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Когда части объекта указанной недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 30 % имущества предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Бухгалтерский учет недвижимости,

временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату. После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организации, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка раздела «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» и другими нормативными документами.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются по стоимости, которая включает цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока обращения, равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Для целей применения положений настоящей учетной политики под активным рынком эмиссионных и не эмиссионных ценных бумаг понимается проведение операций с ценными бумагами, которые удовлетворяют следующим условиям:

- допущены к обращению на открытом организованном рынке через биржевого организатора торговли на рынке ценных бумаг, (включая зарубежные международные фондовые биржи) который имеет соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа);
- имеют котировки (рыночные цены), определяемые биржевым организатором торгов по правилам торговой площадки за последние 30 рабочих дней.
- ежемесячный объем сделок, заключенных с финансовым инструментом (ценной бумагой) на вышеуказанных торговых площадках, составляет не менее суммы, установленной Правилами

листинга ЗАО «ФБ ММВБ» для включения ценных бумаг в котировальный список не ниже «Б».

Банк определяет текущую (справедливую) стоимость для Российской ценной бумаги по средневзвешенной цене, рассчитанной биржевым организатором торгов в соответствии с нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ (п.п. 7.7 Приказа ФСФР России от 28.12.2010 № 10-78/пз-н).

Для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации, но обращающихся на зарубежных организованных торговых площадках государств, входящих в группу развитых стран, определяемых таковыми в соответствии с классификацией Международного валютного фонда (МВФ), Банк определяет текущую (справедливую) стоимость по средневзвешенной цене, раскрываемой биржей в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом). Если в соответствии с требованиями, подлежащими применению к деятельности биржевого организатора торгов, последний не обязан по законодательству осуществлять расчет средневзвешенной цены, то Банк в качестве средневзвешенной цены признает цену (котировку) закрытия соответствующего актива, раскрываемую биржевым организатором торгов, в соответствии с правилами торговой площадки.

В том случае, если на дату оценки (переоценки) актива информация о средневзвешенной цене (цене закрытия) отсутствует, то для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на Российском рынке, применяется средневзвешенная цена российского организатора торговли, установленная на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, а для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках - используется соответствующая, применяемая к данному активу ближайшая по дате котировка (средневзвешенная цена или цена закрытия) установленная биржевым организатором торгов.

Определение текущей (справедливой) стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым активом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном организованном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Критерием отсутствия активного рынка, для целей настоящей учетной политики, признается невыполнение любого из перечисленных условий, характеризующих наличие активного рынка.

В случае отсутствия активного рынка для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" Банк применяет в соответствии с внутрибанковской «Методикой определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов в отсутствии активного рынка» методы оценки ценных бумаг, позволяющие достоверно определить их текущую (справедливую) стоимость, основанные на анализе последних рыночных сделок с оцениваемым финансовым инструментом в течение 90 торговых дней, использовании рыночных котировок тождественных инструментов, информации независимых оценщиков, и иные оценочные методы

Приоритет выбора метода оценки установлен в порядке их перечисления:

- метод оценки последних рыночных сделок, заключенных на организованном рынке с оцениваемым финансовым инструментом в течение 90 торговых дней;
- методы использующие рыночные (на организованном рынке) наблюдаемые исходные данные;
- методы использующие рыночные (на организованном рынке), рейтинговые и прочие наблюдаемые исходные данные;
- методы использующие ненаблюдаемые исходные данные.

В случае отсутствия активного рынка для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи" Банк применяет методы оценки ценных бумаг, позволяющие достоверно определить их текущую (справедливую) стоимость, основанные на анализе рыночных наблюдаемых исходных данных в соответствии с внутриванковским «Методикой определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов в отсутствии активного рынка»:

- метод оценки последних рыночных сделок, заключенных на организованном рынке с оцениваемым финансовым инструментом в течение 90 торговых дней;
- метод использования рыночных котировок открытых торговых площадок для тождественных инструментов;
- методы использующие другие рыночные наблюдаемые исходные данные.

Приоритет выбора метода оценки установлен в порядке их перечисления.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена при первоначальном признании, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются по цене приобретения с последующим формированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России.

В соответствии с Указанием Банка России №3134-У от 05.12.2013 с 1 апреля 2014 года долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена при первоначальном признании, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются по себестоимости на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Для целей учетной политики критерием надежно определяемой текущей (справедливой) стоимости для ценных бумаг при их первоначальном признании признается: наличие рыночных (котируемых на организованном биржевом рынке) цен на оцениваемый финансовый актив в условиях активного рынка.

Последующее признание надежности определения текущей (справедливой) стоимости и переквалификация вышеуказанных ценных бумаг в «переоцениваемые» возможна не ранее признания наличия активного рынка для оцениваемого финансового актива при одновременном отсутствии существенных признаков обесценения актива.

При проведении последующей переоценки бумаг «имеющихся в наличии для продажи» надежность определения текущей (справедливой) стоимости соответствует следующим критериям:

- для долевых ценных бумаг, надежной признается стоимость, полученная Банком на основе рыночных и/или расчетных цен по рыночным данным за последние 90 торговых дней в количестве сделок, достаточном для использования расчетных методов оценки при условии несущественности диапазона отклонений расчетных оценок текущей (справедливой) стоимости. Существенность отклонений полученных значений признается в размере превышающем 10%

- для долговых ценных бумаг при оценке надежности текущей (справедливой) стоимости, применяется аналогичный подход с одновременным тестированием на наличие признака их обесценения.

Критерием наличия признака обесценения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является снижение их текущей (справедливой) стоимости более чем на 20 (двадцать) процентов по отношению к значению стоимости предыдущей переоценки по тем же ценным бумагам. Наличие признака обесценения выявляется при тестировании существенного изменения текущей (справедливой) стоимости с периодичностью проведения переоценки ценных бумаг.

При выявлении признаков обесценения оповещается ответственный сотрудник банка для принятия решения об отнесении данных вложений к элементам расчетной базы резерва на возможные потери с переносом на соответствующие балансовые счета учета.

По ценным бумагам, "имеющиеся в наличии для продажи" имеющимся при первоначальном признании надежно определенную текущую справедливую стоимость, при проведении последующей переоценки (в соответствии с п.2.6 гл.2 Приложения №10 Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П) в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и одновременного выявления признака их обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в установленном нормативными и внутрибанковскими документами порядке. При этом:

- суммы переоценки долевых ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» подлежат списанию во взаимной корреспонденции соответствующих счетов учета БС№10605(10603) и БС№50720(50721) с одновременным с отражением балансовой стоимости вложений на счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» Сумма создаваемого резерва на возможные потери формируется на балансовом счете № 50719 «Резервы на возможные потери» в корреспонденции с балансовым счетом по учету расходов.

- суммы переоценки долговых ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» относятся с соответствующих счетов учета БС№10605(10603) на счета по учету доходов/расходов. Сумма создаваемого резерва на возможные потери от вложений в ценные бумаги формируется на балансовом счете № 50219.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

В случае наличия информации на дату переоценки о цене данного выпуска у нескольких организаторов торгов выбор цены осуществляется в пользу организатора, имеющего наибольшие обороты торгов по данному выпуску. Лицевые счета переоценки ведутся в разрезе выпусков ценных бумаг.

Учетные банком векселя, отражаются на балансе по покупной стоимости с начислением процентных доходов (проценты и дисконт) не реже последнего рабочего дня месяца. Процентный доход в обязательном порядке отражается на отдельных лицевых счетах в последний рабочий день месяца в сумме начисленного дохода за истекший месяц. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности под учетные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным

векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется внутренними документами Банка.

Предоставление (размещение) денежных средств, а также их возврат (погашение) осуществляется в соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.98 г. № 54-П, внутрибанковскими положениями и методиками. Резервы на возможные потери (РВП) формируются в соответствии с внутренними положениями и методиками, которые базируются на Положениях Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.06.2003 г.; №254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

Формирование резерва на возможные потери осуществляется на основе следующих принципов: на индивидуальной основе и по портфелям однородных требований. Критерии существенности по объему однородных ссуд определяются в соответствии с внутренними методиками и положениями.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Сделки по купле-продаже финансовых активов (кроме иностранной валюты), в том числе ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, раскрываются на балансовых счетах в валюте расчетов. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ по этим вопросам. Порядок совершения операций в иностранной валюте регламентирован внутренними методиками, утвержденными приказами и распоряжениями по Банку.

Учетная политика банка в отношении операций по привлечению денежных средств строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», и другими нормативными документами».

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации, или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке

ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено, хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности). Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику и расчетные оценки, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, которые могли бы оказать влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В течение 2014 года Банк не имел сведений о фактах неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации.

4.4 Информация о характере и величине существенных ошибок за каждый предшествующий период

При составлении промежуточного отчета Банком выявлены следующие исправительные записи в бухгалтерском учете за период 12 месяцев текущего года:

Таблица 2

Характер ошибки	Сумма (руб.)	Дата проводки	Символ
Списание прав требования по договору уступки	103 533,10	31.01.2014	Символ 12401
Восстановление ошибочно списанных хозяйственных расходов	215 108,05	27.03.2014	Символ 27203
Ошибочно списана со счета клиента комиссия за пересчет выручки	336 783,30	06.05.2014	Символ 12102
Ошибочно созданный РВП	3 000000.00	26.12.2014	Символ 27309
Ошибочно созданный РВП	9541.00	31.10.2014	Символ 25302
Ошибочно созданный РВП	452 406.00	31.10.2014	Символ 25302
Итого:	4117371.45		

Данные ошибки не являются существенными, их влияние на величину финансового результата банка за отчетный год в размере 0,8%.

4.5 Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

Величина разведённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

Таблица 3

Расчет базовой прибыли на акцию

	2014 год	2013 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	472 355	315 270
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	2 391 450	2 391 450
Базовая прибыль на акцию, руб.	197,52	131,83

По состоянию на 01.01.15 базовая прибыль на акцию Банка составила 197,52 руб. По состоянию на 01.01.14 величина данного показателя составляла 131,83 руб.

Как следует из приведенной таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за отчетный период увеличилась на 50 %.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Данная информация представлена статьями 1, 2, 3 формы 0409806.

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе статей формы 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” сконцентрированы в основном на территории Российской Федерации. Активов и обязательств, превышающих 5% от статей формы 0409806, сконцентрированных в других странах, по состоянию на 01.01.2015г. на балансе банка нет.

По статьям формы 0409806:

1. Денежные средства.

В данной статье учитываются денежные средства в кассе банка, составившие 1237 498 тыс. руб. (что на 319 683 тыс. руб. больше аналогичного показателя на 01.01.2014 года), в том числе 700 592 тыс. руб. в национальной валюте и 536 906 тыс. руб. в иностранных валютах. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

Их общая величина составила 1 010 870 тыс. руб., что на 585 363 тыс. руб. больше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2014 г. Средства обязательных резервов

составили 151 503 тыс. руб., что на 7 119 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на 01.01.2014 г.).

3. Средства в кредитных организациях.

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах. Их величина составила 2 652 616 тыс. руб., что на 1 969 970 тыс. руб. выше уровня показателя предшествующего года. Данные средства сконцентрированы на территории Российской Федерации, ограничений по их использованию нет.

В соответствии с нормативными документами Банка России средства, размещенные на корреспондентских счетах, классифицированы банком в первую категорию качества, с формированием резерва в размере 0%.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату 31.12.2014 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в виде требований на сумму 6 883 тыс.руб. по форвардному договору от 18.12.2014 г. № 181214-04, заключенному с ОАО «Пробизнесбанк» на продажу 769591 акций ОАО Сберегательный банк РФ с датой поставки 19.01.2015 г.

На отчетную дату 31.12.2013 г. финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Банк определяет текущую (справедливую) стоимость для Российской ценной бумаги по средневзвешенной цене, рассчитанной биржевым организатором торгов в соответствии с нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ (п.п. 7.7 Приказа ФСФР России от 28.12.2010 № 10-78/пз-н).

Для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации, но обращающихся на зарубежных организованных торговых площадках государств, входящих в группу развитых стран, определяемых таковыми в соответствии с классификацией Международного валютного фонда (МВФ), Банк определяет текущую (справедливую) стоимость по средневзвешенной цене, раскрываемой биржей в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом). Если в соответствии с требованиями, подлежащими применению к деятельности биржевого организатора торгов, последний не обязан по законодательству осуществлять расчет средневзвешенной цены, то Банк в качестве средневзвешенной цены признает цену (котировку) закрытия соответствующего актива, раскрываемую биржевым организатором торгов, в соответствии с правилами торговой площадки.

В том случае, если на дату оценки (переоценки) актива информация о средневзвешенной цене (цене закрытия) отсутствует, то для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на Российском рынке, применяется средневзвешенная цена российского организатора торговли, установленная на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, а для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках - используется соответствующая, применяемая к данному активу ближайшая по дате котировка (средневзвешенная цена или цена закрытия) установленная биржевым организатором торгов.

5.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

В течение 2014 года банк оценивал по справедливой стоимости вложения в ценные бумаги, представленные облигациями Министерства Финансов РФ, облигациями субъектов федерации и муниципальных образований, облигациями АКБ «Российский Капитал» (ОАО), акциями Apple Inc, акциями ОАО Сберегательный банк РФ.

Применяемые методы и порядок оценки указанных активов по справедливой стоимости закреплены в Учетной политике банка на 2014 год (раздел 7 «Учет ценных бумаг и производных финансовых инструментов»).

В случае отсутствия активного рынка для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" Банк применяет в соответствии с внутрибанковской «Методикой определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов в отсутствие активного рынка» методы оценки ценных бумаг, позволяющие достоверно определить их текущую (справедливую) стоимость, основанные на анализе последних рыночных сделок с оцениваемым финансовым инструментом в течение 90 торговых дней, использовании рыночных котировок тождественных инструментов, информации независимых оценщиков, и иные оценочные методы

Приоритет выбора метода оценки установлен в порядке их перечисления:

- метод оценки последних рыночных сделок, заключенных на организованном рынке с оцениваемым финансовым инструментом в течение 90 торговых дней;
- методы использующие рыночные (на организованном рынке) наблюдаемые исходные данные;
- методы использующие рыночные (на организованном рынке), рейтинговые и прочие наблюдаемые исходные данные;
- методы использующие ненаблюдаемые исходные данные.

5.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена статьей 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность».

Данная информация представлена статьей 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность»

Общая величина чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составила 14 566 136 тыс. руб. , что на 71,4% выше показателя предшествующего года. В составе кредитного портфеля представлены: том числе 11 337 544 тыс. руб. - кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим предприятиям и организациям, кредитным организациям, негосударственным финансовым организациям, а также индивидуальным предпринимателям (на 24,4 % выше показателя 2013 г.) и 3 228 592 тыс. руб. - потребительские кредиты (на 6,3 % ниже аналогичного показателя предшествующего года).

Просроченная ссудная задолженность составила 448 163 тыс. руб. (на 127 738 тыс. руб. или на 39,9 % выше аналогичного показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года). При этом резерв на возможные потери по просроченной задолженности создан в размере 421 942 тыс. руб. (на 136 319 тыс. руб. или 47,7 % выше аналогичного показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года).

На остатки ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами банка созданы резервы на возможные потери, размер которых зависит от финансового состояния, платежеспособности заемщика, степени выполнения им обязательств по кредитному договору и иных критериев.

Сумма резервов на возможные потери составила 807 417 тыс. руб., что на 204 320 тыс. руб. (или 33,9%) выше уровня резервов, созданных в 2013 году.

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, сроков, оставшихся до полного погашения, приводится на основе данных из формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организаций». Информация о видах экономической

деятельности заемщиков, их местонахождении приводится на основании данных из формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Таблица 6

Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2015 и на 01.01.2014

Кредиты выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	форма 0409302 на 01.01.2015, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.01.2014, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
1.Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	848 442	1 119 753	-271 311	-24,23
1.1 по видам экономической деятельности:	816 108	1 025 035	-208 927	-20,38
1.1.1 добыча полезных ископаемых	0	0	0	-
1.1.2. обрабатывающие производства	58 499	123 730	-65 231	-52,72
1.1.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1200	336	864	257,14
1.1.4 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	171	173	-2	-1,16
1.1.5 строительство	25 849	38 456	-12 607	-32,78
1.1.6 транспорт и связь	50 250	48 769	1 481	3,04
1.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	320 334	785 505	-465 171	-59,22
1.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	116 468	110 484	5 984	5,14
1.1.9 прочие виды деятельности	243 337	12 300	231 037	1 878,35
1.2 на завершение расчетов (овердрафты)	32 334	94 718	-62 384	-65,86

1.3 из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	535 788	626 703	-90 915	-14,51
1.3.1 индивидуальным предпринимателям	223 124	236 317	-13 193	-5,58

Таблица 7

Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2015 и на 01.01.2014 в разрезе территорий местонахождения заемщика.

Вид заемщика	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	форма 0409302 на 01.01.2015, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.01.2014, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	15000	92 750	64 779	27 971	43,18
	17000	63	0	63	100
	20000	0	130	-130	-100
	24000	82 654	84 592	-1 938	-2,29
	29000	262 637	293 448	-30 811	-10,50
	33000	5 626	14 668	-9 042	-61,64
	45000	247 550	507 017	-259 467	-51,18
	46000	22 759	14 827	7 932	53,50
	66000	53 253	46 318	6 935	14,97
	68000		9 620	-9 620	-100
	70000	81 150	84 354	-3 204	-3,8
Физическим лицам	03000	1 687	1 131	556	49,16
	07000	104	341	-237	-69,5
	12000	24	105	-81	-77,14
	14000	155	1 028	-873	-84,92
	15000	496 614	624 465	-127 851	-20,47
	17000	1 160	1 521	-361	-23,73
	18000	1 568	1 654	-86	-5,20
	20000	1 001	763	238	31,19
	22000	218	385	-167	-43,38
	24000	53	253	-200	-79,05
	27000	0	859	-859	-100
	28000	1 170	398	772	193,97
	29000	2 351 706	2 979 934	-628 228	-21,08

	30000	150	0	150	100
	32000	192	0	192	100
	33000	0	92	-92	-100
	34000	430	130	300	230,77
	36000	0	15	-15	-100
	37000	23	0	23	100
	38000	971	753	218	28,95
	40000	971	1 308	-337	-25,76
	42000	793	943	-150	-15,91
	45000	28 845	40 246	-11 401	-28,33
	46000	91 330	91 736	-406	-0,44
	53000	511	713	-202	-28,33
	54000	1 531	1 856	-325	-17,51
	56000	581	747	-166	-22,22
	57000	581	655	-74	-11,30
	58000	49 076	0	49 076	100
	60000	557	404	153	37,87
	61000	655	759	-104	-13,70
	63000	1 254	1 712	-458	-26,75
	64000	961	989	-28	-2,83
	65000	831	1 347	-516	-38,31
	66000	635 995	776 387	-140 392	-18,08
	68000	3 884	5 186	-1 302	-25,11
	70000	341 635	491 081	-149 446	-30,43
	71000	1 385	1 579	-194	-12,29
	73000	285	722	-437	-60,53
	75000	130	149	-19	-12,75
	78000	83	83	0	0
	87000	375	127	248	195,28
	89000	58	58	0	0
	94000	20	211	-191	-90,52
	97000	132	765	-633	-82,75

Таблица 8

Сравнительные данные по форме 0409115: кредиты физических лиц без учета резерва на возможные потери.

Кредиты физических лиц	форма 0409115 на 01.01.2015, тыс. руб.	форма 0409115 на 01.01.2014 тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
------------------------	--	---	--	---

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4 160 619	4 153 438	7 181	0,17
1. ипотечные жилищные ссуды	87 883	113 032	-25 149	-22,25
2. иные потребительские ссуды	3 887 295	3 869 258	18 037	0,47
3. прочие активы:	64 310	59 584	4 726	7,93
в том числе требования, признаваемые ссудами	44 507	48 300	-3 793	-7,85
4. требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	121 131	111 564	9 567	8,58

При этом кредиты физическим лицам и юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по срокам до погашения представлены в таблице 9 без учета резерва на возможные потери.

Таблица 9

Разбивка по срокам до погашения.

Срок до погашения	01.01.2015, тыс. руб.	01.01.2014, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
до 30 дней	532 724	423 012	109 712
от 31 до 90 дней	33 291	45 478	-12 187
от 91 до 180 дней	84 151	89 242	-5 091
от 181 до 1 года	296 109	260 643	35 466
от 1 года до 3 лет	1 705 746	1 763 890	-58 144
свыше 3 лет	2 216 106	2 568 078	-351 972
Итого	4 868 127	5 150 343	-282 216

5.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена статьей 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806

Таблица 10

	31.12.2014	31.12.2013
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	2095 781	535 212
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	123 741	
Итого долевых ценных бумаг	2219 522	535 212
Переоценка долевых ценных бумаг	-33 544	32 701
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 185 978	567 913

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Таблица 11

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
			31.12.2014	31.12.2013
Облигации Федерального займа Российской Федерации	Финансы	РФ	1 466 440	
Облигации внешних облигационных займов Российской Федерации	Финансы	РФ	145 151	
Облигации Правительства Свердловской области	Финансы	РФ	19 830	
Облигации Правительства Нижегородской области	Финансы	РФ	145 532	
Облигации Министерства финансов Самарской области	Финансы	РФ	20 358	
Облигации АКБ «Российский капитал»	Финансы	РФ	207 252	
Акции ОАО «Сбербанк России»	Финансы	РФ	58 912	
ЗПИФ «БизнесЭстейт» под управлением ООО УК ВЕЛЕС «Менеджмент», паи		РФ	-	249 999
Акции Apple Inc.	Производство офис.оборудования и вычислит.техники, опт.торговля, рознич.торговля, деят-ть с использ.вычислит.техники и информ.технологий	США		302 911
INIZF - ЗПИФН "Строительная инициатива" под управлением ООО УК "ГЕРА"		РФ	122 503	
ООО УК «ГЕРА» ДУ ЗПИФ недвижимости «Дом»		РФ		15 003
ИТОГО			2 185 978	567 913

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2014 года составила 2 185 978 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года – 567 913 тыс. руб.)

Во втором квартале 2014 года Банком был создан резерв под обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи – ЗПИФ «БизнесЭстейт» под управлением ООО УК ВЕЛЕС «Менеджмент» по 3 категории качества в размере 29,39%. В июне 2014 года данный ЗПИФ был продан. Во втором квартале продан ЗПИФ недвижимости "ДОМ" под управлением ООО УК "ГЕРА" ДУ. По данному активу резерв на возможные потери не создавался.

В четвертом квартале 2014 года банком создан резерв по ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО УК «ГЕРА» с учетом обесценения стоимости чистых активов. На отчетную дату актив классифицирован во 2 категорию качества с резервов в размере 1%.

Руководствуясь Указаниями Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У, Банком осуществлена переклассификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи в объеме 1887 млн.руб. Финансовый результат от данной переклассификации составил 132923 тыс.руб.

5.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

Банк не имеет на отчетную дату вложений в дочерние, зависимые организации, аналогично периоду прошлого года.

5.7 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

В 2014 году Банком было заключено 4 сделки РЕПО с акциями Apple Inc. на общую сумму 12 тыс. рублей и 1 сделка РЕПО на сумму 280 долларов США, а также сделка РЕПО с облигациями внешнего займа РФ на сумму 181 тыс. долларов США.

По состоянию на 01.01.2015 в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» отнесены следующие финансовые активы (переклассифицированы из категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО: корпоративные облигации АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), ОФЗ, облигации внешнего займа РФ, облигации субъектов Федерации и муниципальных образований.

Эмитент, ценная бумага	Дата погашения	Ставка РЕПО
АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО), корпоративные облигации	28.10.2015	17,2611%
АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО), корпоративные облигации	06.09.2016	17,2611%
Правительство Нижегородской области, облигации субъектов РФ и муниципальных образований	29.08.2017	17,2611%
Правительство Свердловской области, облигации субъектов РФ и муниципальных образований	11.12.2016	17,2611%
Министерство финансов Самарской области, облигации субъектов РФ и муниципальных образований	30.11.2016	17,2611%
Министерство финансов Российской Федерации, облигации федерального займа РФ	19.04.2017	17,2611%
Министерство финансов Российской Федерации, облигации федерального займа РФ	20.01.2016	17,2611%
Министерство финансов Российской Федерации, облигации внешнего облигационного займа	04.04.2042	17,2611%

5.8 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.

Банк не имеет на 01.01.2015 и не имел на 01.01.2014 чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В 2014 году Банком заключались сделки РЕПО на Фондовой бирже ММВБ с корпоративными облигациями АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), ОФЗ, облигациями внешнего займа РФ, облигациями субъектов Федерации и муниципальных образований и обыкновенными акциями ОАО Сбербанк России. Общий объем привлеченных средств под залог перечисленных ценных бумаг составил 54 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.2015 по 1 части сделок РЕПО Банком переданы долговые ценные бумаги на общую сумму 1,82 млрд. рублей.

5.10 В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассификация из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и, наоборот, в течение 2014 года Банком не производилась (аналогично за 2013 год)

5.11 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

На 01.01.2015 г. в балансе банка отражен ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО УК «ГЕРА», который отнесен ко 2 категории качества с резервом в размере 1%.

5.12 Требование по текущему налогу на прибыль.

Банк не имеет на отчетную дату требований по налогу на прибыль (аналогично предыдущей отчетной дате).

5.13 Отложенный налоговый актив.

Банк на отчетную дату имеет отложенный налоговый актив в размере 89 951 тыс. руб. (сопоставление на аналогичную дату предыдущего года отсутствует).

5.14 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Данная информация отражена в статье 10 «Основные средства, нематериальные активы (НМА) и материальные запасы» формы 0409806.

Общая величина основных средств, НМА и материальных запасов за минусом амортизации и резерва на возможные потери на 01.01.2015г. составила 387 405 тыс. руб. (что на 10 851 тыс. руб. выше аналогичного показателя за 2013 г.), в том числе:

1. 573 360 тыс. руб. - основные средства, что на 51 602 тыс. руб. выше показателя предшествующего года;

Сумму основных средств составили:

- Мебель и оборудование 209 083 тыс. руб.;
- Транспорт 29 079 тыс. руб.;

- Здания 334 271 тыс. руб.;
- Земля 927 тыс. руб.;
- Амортизация основных средств 235 213 тыс. руб. (выше аналогичного показателя предшествующего года на 47 464 тыс. руб.).
- Резерв под основные средства 3 041 тыс. руб.
- 2. 12 044 тыс. руб. – объекты недвижимости и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, что на 12 140 тыс. руб. ниже показателя предшествующего года;
- В составе:
- Недвижимость 4 321 тыс. руб.;
- Земля 7 723 тыс. руб.;
- Амортизация недвижимости 370 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя предшествующего года на 14 тыс. руб.).
- Резерв под недвижимость 482 тыс. руб.;
- Резерв под землю 1 640 тыс. руб.
- 3. 25 327 тыс. руб. - вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (что на 14 212 тыс. руб. выше аналогичного показателя 2014г.);
- 4. 17 420 тыс. руб. - материальные запасы, что на 7 011 тыс. руб. выше показателя за 2014г.

5.15 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств и информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на отчетную дату у банка отсутствует.

5.16 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на отчетную дату у банка отсутствует.

5.17 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств Банком на 01.01.2015 года составила 8 577 тыс. руб., что на 12,43% ниже показателя на 01.01.2014.

5.18 Информация о переоценке основных средств.

В отчетном периоде переоценка основных средств, земли, а также объектов недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности составила 22 933 тыс. руб.

5.19. В отчетном периоде (аналогично предыдущему отчетному периоду) нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости не было.

5.20 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов.

Данная информация отражена в статье 11 «Прочие активы» формы 0409806.

Общая сумма прочих активов на 01.01.2015 года составила 120 832 тыс. руб., что на 25 924 тыс. руб. (или 27,3%) выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2014 года. В данной статье учитываются суммы процентов за пользование кредитами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России, за вычетом резервов на возможные потери. Их величина составила 58 867 тыс. руб., что на 2144 тыс. руб. (или на 3,5%) ниже уровня предшествующего периода. Данное изменение связано с уменьшением объема кредитов, выданных юридическим и физическим лицам. Погашение процентов проходит в сроки платежа по соответствующим кредитным договорам.

В данной статье также отражены расчеты по налогам и сборам. Их величина на отчетную дату составила 756 тыс. руб., что на 1656 тыс. руб. (или на 68,6%) ниже показателя за 2013 года. Кроме того, в числе прочих активов отражены также расходы будущих периодов в сумме 12014 тыс. руб., что на 1389 тыс. руб. (или на 13%) больше, чем по итогам предшествующего периода. Также в данной статье отражены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 66 304 тыс. руб., что на 21643 тыс. руб. (или на 48,5%) выше, чем аналогичный показатель 2013 года. Рост требований к дебиторам связан с завершением расчетов в конце года по выполненным услугам, закрывающие документы по которым будут предоставлены в течение января-февраля следующего года.

Расчеты с прочими дебиторами составили 62 212 тыс., что на 11 872 тыс. руб. (или на 23,6%) выше, чем по итогам предшествующего периода. Данная задолженность имела существенный рост за счет увеличения требований банка по штрафам и пени, признанных судом. Также среди значительных требований банка дебиторская задолженность, учитываемая на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям» в размере 17 280 тыс. руб., что на 2106 тыс. руб. (или на 13,8%) выше, чем в соответствующем периоде прошлого года. Остальные статьи прочих активов были незначительными.

В составе дебиторской задолженности на отчетную дату просроченная задолженность со сроком свыше 1 года составляет 4655 тыс. руб. (или 7%) от общего объема (за предыдущий отчетный период банк не имел просроченной дебиторской задолженности свыше 1 года). Все остальные суммы дебиторской задолженности находятся по сроку погашения до 1 года.

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» банком сформированы резервы на возможные потери (сч.30226, 45918, 47425, 60324). Сумма резервов на возможные потери составила 150 555 тыс. руб., что на 29 396 тыс. руб. (или на 24,3%) выше аналогичного показателя по итогам 2013 года.

5.21 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах ЦБ РФ в разрезе отдельных видов счетов.

По состоянию на 01.01.2015 г. Банком привлечены прочие средства от Центрального банка Российской Федерации в объеме 1823 640 тыс. руб. в рамках проведения сделок РЕПО, обеспеченных ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (с учетом переклассификации) в виде облигаций Федерального и внешних займов Российской Федерации, субъектов федерации и муниципальных образований, корпоративных облигаций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Данные средства отражены по статье 13 формы 0409806. В аналогичном периоде прошлого года данные показатели отсутствовали.

5.22 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.

Остатки средств кредитных организаций, представленные в статье 14 «Средства кредитных организаций» формы 0409806 в виде средств ОАО Пробизнесбанк по состоянию на 01.01.2015 г. составили 1 тыс. руб. В аналогичном периоде прошлого года данные показатели отсутствовали.

5.23 Информация об остатках средств на счетах клиентов .

Значение остатков средств на счетах клиентов на отчетную дату отражено в статье 15 «Средства клиентов (не кредитных организаций)» формы 0409806.

В данной статье учитываются денежные средства клиентов банка, находящиеся на их расчетных счетах и во вкладах. Общая их сумма составила 18 299 451 тыс. руб., что на 4 655 979 тыс. руб. (или на 34,1%) выше аналогичного показателя за 2013 г.

Таблица 13

Сравнительные данные средств на счетах клиентов банка.

Показатель	значение на 01.01.2015, тыс. руб.	значение на 01.01.2014, тыс. руб.	Изменение показателя за период	
			тыс. руб.	в %
Всего средств клиентов	18 299 451	13 643 472	4 655 979	34,13
Средства клиентов - физических лиц	16 567 339	11 353 137	5 214 202	45,93
Депозиты физ. лиц резидентов, из них	16 040 367	11 093 608	4 946 759	44,59
счета до востребования, из них	270 011	340 629	-70 618	-20,73
в рублях	234 729	313 548	-78 819	-25,14
в иностранной валюте	35 282	27 081	8 201	30,28
срочные счета, из них	15 770 356	11 752 979	4 017 377	34,18
в рублях	13 808 233	9 593 450	4 214 783	43,93
в иностранной валюте	1 962 123	1 159 529	802 594	69,22
Депозиты физ. лиц нерезидентов, из них	127 422	79 261	48 161	60,76
счета до востребования, из них	3 636	5 951	-2 315	-38,90
в рублях	1 331	3 411	-2 080	-60,98
в иностранной валюте	2 305	2 540	-235	-9,25
срочные счета, из них	123 786	73 310	50 476	68,85
в рублях	75 562	50 088	25 474	50,86
в иностранной валюте	48 224	23 222	25 002	107,66
Текущие счета, из них:	399 550	180 268	219 282	121,64
физ. лиц резидентов, из них:	393 051	174 435	218 616	125,33
в рублях	385 647	170 088	215 559	126,73
в иностранной валюте	7 404	4 347	3 057	70,32
физ. лиц нерезидентов, из них	6 499	5 833	666	11,42
в рублях	5 585	5 709	-124	-2,17

в иностранной валюте	914	124	790	637,10
Средства клиентов - юр. лиц и ИП, из них	1 726 807	2 285 778	-558 971	-24,45
Остаток средств на р/счетах	1 337 810	1 772 035	-434 225	-24,50
Депозиты юр. лиц, из них	388 997	513 743	-124 746	-24,28
Депозиты юр. лиц резидентов, из них	388 997	513 743	-124 746	-24,28
срочные счета, из них	388 997	513 743	-124 746	-24,28
в рублях	334 486	512 556	-178 070	-34,74
в иностранной валюте	54 511	1 187	-53 324	-4492,33
Прочие счета, из них	5 305	4 557	728	15,98
в рублях	5 305	4 557	728	15,98

Тенденцию снижения в отчетном периоде имели средства клиентов юридических лиц, в том числе остатки средств на расчетных счетах юридических лиц уменьшились на 434 225 тыс. руб. (или на 24,5%), депозиты юридических лиц снизились на 124 746 тыс. руб. (или на 24,2%).

В разрезе счетов юридических лиц различных форм собственности изменение остатков происходило следующим образом: средства на счетах, находящихся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности снизились на 29 240 тыс. руб. (или на 74,8%), а депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности и некоммерческих организаций в государственной (кроме федеральной) собственности увеличились на 4 479 тыс. руб. (или на 81,1%). При этом депозиты негосударственных коммерческих и некоммерческих организаций снизились на 129 225 тыс.руб. (или на 28,2%). Средства индивидуальных предпринимателей за отчетный период не имели существенного изменения.

Средства физических лиц возросли в целом на 5 214 202 тыс. руб. (или на 38,2%), в том числе по депозитам физических лиц рост на 4 904 920 тыс.руб. (или на 44,0%), по средствам на текущих счетах на 219 282 тыс.руб. (или на 21,6%). Данные изменения объясняются тремя факторами:

- несопоставимостью показателей в части средств индивидуальных предпринимателей, которые по отчетности на 01.01.2015 г. отнесены к средствам физических лиц в части подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады», а в соответствующем периоде прошлого года они относились к средствам юридических лиц;
- физическим притоком вкладов физических лиц в связи с ростом ставок привлечения в 4 квартале 2014 года по причине кризисной ситуации в экономике и банковской системе.
- приростом вкладов в иностранной валюте за счет значительного роста курса иностранных валют по отношению к валюте РФ.

5.24 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, содержится в статье 16 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806.

Общая сумма финансовых обязательств на 01.01.2015 представлена прочими привлеченными средствами банка в виде заимствованных ценных бумаг и составила 5 525 тыс. руб. (аналогичный показатель предшествующего года отсутствует).

5.25 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Данная информация по состоянию на 01.01.2015 г. отсутствует (аналогично за предыдущий период).

5.26 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Данная информация по состоянию на 01.01.2015г. отсутствует (аналогично за предыдущий период).

5.27 Обязательство по текущему налогу на прибыль.

На отчетную дату обязательств по текущему налогу на прибыль Банк не имеет (аналогично за предыдущий период).

5.28. Отложенное налоговое обязательство.

По состоянию на 01.01.2015г. отложенное налоговое обязательство составило 80791 тыс.руб. (сопоставление на прошлую отчетную дату отсутствует).

5.29 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Информация об общем объеме прочих обязательств содержится в статье 20 «Прочие обязательства» формы 0409806.

Общая сумма прочих обязательств на 01.01.2015 составила 175 068 тыс. руб., что на 4 604 тыс. руб. (или на 2,7%) выше аналогичного показателя предшествующего года.

В данной статье учитываются суммы процентов за пользование банком заемными средствами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина на 01.01.2015 составила 110 428 тыс. руб., что на 12 463 тыс. руб. (или на 12,7%) больше аналогичного показателя 2013 года, из них начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц – 103 941 тыс. руб. (из них в рублях 95 393 тыс. руб., иностранной валюте 8 548 тыс. руб.), начисленные проценты по привлеченным средствам (кроме средств, привлеченных от физических лиц) – 6 487 тыс. руб., (из них в рублях 6 292 тыс. руб., в иностранной валюте 195 тыс. руб.).

Также в данной статье формы 0409806 представлены расчеты с бюджетом по налогам, которые составили 11 022 тыс. руб., что на 3 040 тыс. руб. (или на 38%) больше аналогичного показателя 2013 года. Доходы будущих периодов за отчетный период составили 3 391 тыс. руб., против 23 561 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года, что связано с отражением на счете в 2013 году годовой комиссии по ПК. Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения – 693 тыс. руб. против 11 701 тыс.руб. в соответствующем периоде 2013 года. Сумма

резервов - оценочных обязательств не кредитного характера составила 6312 тыс. руб., что выше аналогичного показателя предшествующего года на 5 000 тыс. руб. Остальные статьи обязательств были не существенными.

Распределение суммы прочих обязательств банка по срокам до погашения накопленным итогом представлено в таблице 14.

Таблица 14

Прочие обязательства по срокам до погашения

Счет	до востребования и на 1 день, тыс. руб.	до 5 дней, тыс. руб.	до 10 дней, тыс. руб.	до 20 дней, тыс. руб.	до 30 дней, тыс. руб.	до 90 дней, тыс. руб.	до 180 дней, тыс. руб.	до 270 дней, тыс. руб.	до 1 года, тыс. руб.	свыше 1 года, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
30232-30233	5 452	5 452	5 452	5 452	5 452	5 452	5 452	5 452	5 452	5 452	5 452
40907-40908	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244
47411	3 733	15 639	28 144	51 837	68 007	80 520	82 725	84 777	84 777	103 941	103 941
47416	693	693	693	693	693	693	693	693	693	693	693
47422	964	964	964	964	964	964	964	964	964	964	964
47426	11	793	1054	2614	3050	420	5080	5864	6487	6487	6487
60301	1 875	1 875	1 875	4 924	4 924	11 022	11 022	11 022	11 022	11 022	11 022
60307	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46
60309	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81
60322	36 435	36 435	36 435	36 435	36 435	36 435	36 435	36 435	36 435	36 435	36 435
61301	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
61304	3383	3383	3383	3383	3383	3383	3383	3383	3383	3383	3383
61501	6312	6312	6312	6312	6312	6312	6312	6312	6312	6312	6312
Итого	59 237	71 925	84 691	112 993	129 599	145 580	152 445	155 281	155 904	175 068	175 068

5.30 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации отображена в статьях 23, 24, 25 формы 0409806.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2015 года	2 396	239 145	238 474	500	478 119
На 1 января 2014 года	2 396	239 145	238 474	500	478 119

Форма обыкновенных и привилегированных акций Банка – именная бездокументарная. Каждая акция представляет право одного голоса.

Тип привилегированных именных акций - с определенным размером дивидендов. Минимальный размер дивиденда по привилегированным именным акциям составляет 5% к номинальной стоимости привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов Уставного капитала Банка

Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Информация о величине и изменении прочих фондов кредитной организации отображена в статьях 26, 27, 28 формы 0409806.

Прочие фонды

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резервный фонд	Итого: фонды, отраженные в капитале
На 1 января 2015 года	141 903	-25 844	19 714	135 773
На 1 января 2014 года	154 516	31 863	19 714	206 093

По состоянию на 01.01.2015 фонд переоценки основных средств уменьшен на отложенное налоговое обязательство и составил 141 903 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 фонд представлен без учета отложенного налога). Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015 представлен с учетом отложенного налога и составил -25 844 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 фонд представлен без учета отложенного налога). По состоянию на 01.01.2015 отрицательная переоценка наблюдалась по вложениям в облигации внешних займов Министерства финансов РФ - 32 305 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 положительная переоценка наблюдалась по акциям Apple Inc. – 74 460 тыс. руб.; отрицательная переоценка наблюдалась по ЗПИФ «БизнесЭстейт» под управлением ООО УК ВЕЛЕС «Менеджмент», паи – 42 597 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

6.1 Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.

В результате деятельности Банка за 12 месяцев 2014 года имело место создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах на сумму 254 568 тыс. руб. (за прошлый отчетный период создание резерва в размере 331 704 тыс. руб.), создание резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам в размере 13 231 тыс.руб. (за аналогичный период 2013 года создание в размере 26 943 тыс.руб.). Резервы по прочим потерям за 12 месяцев 2014 год составили 17 361 тыс.руб. (за аналогичный период 2013 года создано резерва на сумму 20 668 тыс.руб.). За период 2014 года банком создано резервов по ценным бумагам в размере 1238 тыс.руб. (за 2013 год аналогичные резервы не создавались).

6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми

инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Итого для балансового счета 70603 положительная переоценка средств в иностранной валюте составила за 12 месяцев 2014 год 3 556 240 тыс. руб. (что на 2 411 444 тыс. руб. выше аналогичного показателя прошлого года).

Итого для балансового счета 70608 отрицательная переоценка средств в иностранной валюте составила за 12 месяцев 2014 год 3 921 995 тыс. руб. (что на 2 772 932 тыс. руб. выше аналогичного показателя прошлого года). В результате, отрицательная переоценка за 2014 год составила 365 755 тыс. руб. против отрицательной переоценки 2013 года в размере 4266 тыс.руб. Многократный рост отрицательной переоценки связан со значительным ростом курсов иностранных валют в течение 4 квартала 2014 года при наличии у банка преобладающего объема обязательств в иностранной валюте по отношению к активам в иностранной валюте.

6.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

По состоянию на 01.01.2015 год уплаченный налог на прибыль составил 129 996 тыс. руб., а отложенный налоговый актив 38175 тыс. руб., поэтому общее влияние налога на прибыль составило - 91 821 тыс. руб. На 01.01.2015 года сумма расхода по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации составила 28 914 тыс. руб. Таким образом, общее влияние налога за 12 месяцев 2014 года составило 120 735 тыс. руб.

Сопоставимость данных по налогам с соответствующим периодом прошлого года производиться не будет, ввиду отсутствия отложенных налогов в 2013 году. Отсутствие обусловлено вступлением в силу, с начала 2014 года, изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях по отложенным налогам на прибыль (Указание Банка России от 25.11.2013г. №3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»).

6.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Данная информация отсутствует, так как в отчетном периоде изменение ставок налога и введение новых налогов не производилось (аналогично в предыдущем месяце)

6.5 Информация о вознаграждении работникам.

Расходы на содержание персонала на 01.01.2015 составили 599 925 тыс. руб., что на 47 185 тыс. руб. (или на 8,5%) выше аналогичного показателя года, предшествующего отчетному. Из них расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, составили 468 784 тыс. руб., что на 35 367 тыс. руб. (или на 8,2%) выше показателя прошлого года, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации составили 126 162 тыс. руб., что выше аналогичного показателя предшествующего года на 11 457 тыс. руб. (или на 9,7%).

Удельный вес расходов на оплату труда по состоянию на 01.01.2015 г. составил 7,27% от расходов банка (за предыдущий год-12,5%), объем стимулирующих выплат за 2014 год составил 29457 тыс.руб. (или 0,33% от доходов банка), за аналогичный период прошлого года 29672 тыс.руб. (или 0,61% соответственно). Указанные значения не превышают величину значений, установленных Советом директоров Банка. (По состоянию на 01.01.2014г. банком также обеспечивалось выполнение ограничений по оплате труда, установленных Советом директоров.)

За отчетный период крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка) не было.

6.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Данная информация по состоянию на 01.01.2015 отсутствует (аналогично за предыдущий период).

6.7 Информация о выбытии основных средств.

В течение 2014 года выбыло основных средств по балансовой стоимости в размере 20148 тыс.руб., из которых: транспорт на сумму 4 720 тыс. руб., объекты недвижимости и оборудование на сумму 15 428 тыс. руб. (За предыдущий отчетный год выбытие в размере 7880 тыс.руб, в том числе транспорт в размере 1819 тыс.руб, объекты недвижимости и оборудование -6061 тыс.руб.)

6.8 Ниже приведена информация по статьям отчета о прибылях и убытках.

За отчетный период процентные доходы составили 2 245 325 тыс. руб., что на 87 687 тыс. руб. (или на 3,8%) ниже показателя предшествующего года. Процентные расходы в сумме 1013 508 тыс. руб., что 15 230 тыс. руб. (или на 1,48%) меньше аналогичного показателя прошлого года. Соответственно чистые процентные доходы за 2014 год составили 1 231 817 тыс. руб., что на 72 457 тыс.руб. (или на 5,5%) меньше показателя прошлого отчетного периода. По статье 4 «Изменение на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же средствам, размещенным на корреспондентских счетах» отчета о прибылях и убытках формы 0409807 по итогам 12 месяцев 2014 года отражено создание резерва в сумме 254 568 тыс. руб., что на 77 133 тыс.руб. (или на 23,3%) меньше величины прошлого года, создание резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам за 2014 год в размере 13 231 тыс. руб., что на 13712 тыс.руб. (или на 50,8%) меньше, чем за соответствующий период 2013. Таким образом, чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери за 12 месяцев 2014 год составили 977 249 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя предшествующего на 4 679 тыс. руб. (или на 0,5%).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости за отчетный период равны 330 291 тыс.руб. (за аналогичный период прошлого года данный показатель был отрицательный и составлял -7 467 тыс. руб.), а чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составили 105 331 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года данный показатель равен 2293 тыс. руб.). Чистые доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки за 2014 год имеют отрицательное значение в размере 239163 тыс.руб. (аналогичный показатель прошлого года имел положительное значение в сумме 57 285 тыс.руб.), что связано с ростом в 4 квартале 2014 года курса иностранной валюты по отношению к рублю. Доходы от участия в капитале других юридических лиц составили 8 860 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года данный показатель равен 1677 тыс. руб.) Комиссионные доходы имели значительный рост в 2014 году и достигли 635 917 тыс. руб., что выше показателя прошлого года на 59 999 тыс. руб. (или на 15,55%), а комиссионные расходы в сумме 16 009 тыс. руб., что выше аналогичного показателя 2013 года на 367 237 тыс.руб. (или 64,6%). Создание резерва по прочим потерям за 12 месяцев 2014 года имеет значение -17 390 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя предшествующего года на 3278 тыс. руб. (или на 15,9%). Прочие операционные доходы в размере 58 556 тыс. руб. выше показателя соответствующего периода 2013 года на 37 982 тыс. руб. (или в 1,8 раза). Соответственно чистые доходы за 12 месяцев 2014 года составили 1837 895 тыс. руб. против 1573 228 тыс. руб. за 9 месяцев 2013 года (рост на 264 667 тыс. руб. или на 16,8%). При этом, операционные расходы имеют значение 1244 805 тыс. руб. (больше аналогичного показателя прошлого отчетного периода на 107 504 тыс. руб. или на 9,5%). Прибыль до налогообложения за 2014 год составила 593 090 тыс. руб. (выше аналогичного показателя 2013 года на 157 163 тыс.руб. (или на 36,0%). За отчетный период начисленные (уплаченные) налоги составили 120 735 тыс. руб. против прошлого года в размере 120657 тыс.руб. (рост на 78 тыс.руб. или на 0,6%). Исходя из выше приведенных данных,

величина прибыли за 12 месяцев 2014 года имеет значение 472 355 тыс. руб., что выше аналогичного показателя предшествующего года на 157 085 тыс.руб. (или на 49,8 %).

6.9 Информация по урегулированию судебных разбирательств.

По состоянию на 01.01.2015 г банк участвует в судебных разбирательствах. Данная информация представлена в таблице 15.

Таблица 15

Раскрытие информации о судебных разбирательствах

Количество судебных разбирательств (судебных дел)	Сумма исковых требований, тыс. руб.
1191	159 368

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

- Претензионные мероприятия:
Досудебные переговоры с заемщиком;
Реструктуризация долга;
Исполнение обязательств по договору отступным;
Составление претензии к заемщику.
- Исковые мероприятия:
Подача искового заявления;
Судебные мероприятия;
Работа с судебными приставами.
- Взаимодействие с коллекторскими агентствами.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

7.1 Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые кредитной организацией.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности: собственных средств в размере 10%, базового капитала – 5%, основного капитала – 5,5% в соответствии с Инструкцией ЦБ от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за выполнением норматива достаточности капиталов, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов по расчету капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

7.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (капитал на 01.01.2014 был пересчитан по новым требованиям 395-П от 28.12.2012 «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), вступившим в силу на 01.02.2014, ранее применялась Инструкция 215-П от 10.02.2003 «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»:

	31.12.2014	31.12.2013
• Основной капитал:	1 256 587	1 161 272
Базовый капитал	1 256 587	1 161 272
Добавочный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(69)	0
• Дополнительный капитал	579 597	515 058
Суммы, вычитаемые из дополнительного капитала	(160 000)	(160 000)
Итого собственных средств	1 676 115	1 516 330

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

7.3 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.

Банком осуществляется еженедельный прогноз прибыли, капитала и нормативов. Капитал рассчитывается за каждый операционный день.

Информацию о существенных изменениях на балансовых счетах (крупные сделки с физическими лицами, юридическими лицами или кредитными организациями) влияющих на расчет капитала (капитал за каждый календарный день рассчитывается фактически) или обязательных нормативов в отдел отчетности и финансового планирования предоставляется своевременно (либо заранее) отделом сопровождения валютно-финансовых операций, казначейством и корреспондентских отношений, либо главным бухгалтером. Далее производится прогнозный расчет нормативов с учетом предстоящих крупных сделок.

7.4 Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информация о последствиях допущенных нарушений.

В 2014 году, аналогично предыдущему периоду, банк выполнял все требования Банка России об уровне достаточности капитала.

Так же Банком осуществляется контроль за выполнением на ежедневной основе нормативов и фактически осуществляется с использованием следующих инструментов:

1. Среднесрочное планирование - на постоянной основе производится планирование выполнения нормативов банком на 4 месяца вперед с еженедельной корректировкой показателей на основании фактических значений нормативов за пятницу и уточнения прогнозных данных на

ближайшую перспективу, что дает в смысле управления нормативами достаточно точное представление об планируемых движениях расходов, доходов, активов и прочее, не только на среднесрочную перспективу, но и на ближайшие дни текущего месяца.

2. Краткосрочное планирование (ежедневное) - на постоянной основе используется фактический расчет нормативов за предыдущий рабочий день с расчетом запаса до критических значений нормативов с учетом планируемых сделок текущего дня, при этом если сделки, планируемые в течение дня, не отражены в среднесрочном прогнозе, то производится плановый расчет норматива за текущий день с учетом таких сделок. При этом учитывается запас до критического значения нормативов на текущий день.

7.5 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия в отчетном периоде.

Советом Директоров Банка (протокол от 20.03.2014 года №04/14) даны рекомендации по выплате (объявлению) годовых дивидендов и порядку их выплаты.

Решением годового общего собрания акционеров (решение от 02.06.2014 г. № 2) было принято выплатить годовые дивиденды по привилегированным акциям в размере 25 000 руб. (из расчет 5 руб. на одну акцию номиналом 100 руб.).

Решением общего собрания акционеров (решение от 23.06.2014 г. № 3) было предложено: «Внеочередному общему собранию акционеров Банка выплатить дивиденды по обыкновенным акциям банка за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет на основании данных бухгалтерского баланса за 2013 год в размере 140 000 000 рублей (из расчета 58,5418888122 на одну обыкновенную акцию), путем безналичного перечисления денежных средств на счет акционера. Срок выплаты дивидендов – 30.06.2014 года»

Решением внеочередного общего собрания акционеров (решение от 21.08.2014 г. № 4) выплатить (объявить) дивиденды по обыкновенным акциям банка за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет на основании данных бухгалтерского баланса за полугодие 2014 г. в размере 33,4525078927 на одну обыкновенную акцию. Общая сумма дивидендов – 80 000 000 рублей. Форма выплаты дивидендов – денежная, путем безналичного перечисления на счет акционера. Срок выплаты дивидендов – 29.08.2014 года.

Данные события оказали существенное влияние на уменьшение величины нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 26,22%, а так же повлияли на величину собственных средств (капитала) банка в сторону уменьшения.

7.6 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов на отчетную дату по Банку отсутствует.

В составе фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, произошло увеличение обесценения фонда переоценки на сумму 57 707 тыс. руб.

7.7 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

Данная информация отсутствует, так как уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акции и некумулятивных привилегированных акций.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования на 01.01.2015 (аналогично в предыдущем отчетном периоде) нет.

Существенных финансовых и инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде (аналогично в предыдущем отчетном периоде) банком не осуществлялось.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с ограничениями по их использованию на 01.01.2015 года (аналогично в предыдущем отчетном периоде) отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей на отчетную дату (аналогично в предыдущем отчетном периоде) отсутствует.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Проведение Банком различных операций и сделок (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных, инвестиционных и т.д.) сопровождается принятием спектра рисков, связанных с особенностями и спецификой применяемых Банком финансовых инструментов, организации бизнес-процессов и другими факторами. Значимость того или иного вида риска для Банка в разные периоды может изменяться в зависимости от внешних и внутренних факторов, в том числе общей экономической ситуации, состояния банковской системы, стратегии развития Банка, структуры его активов и пассивов, а также других факторов.

В рамках системы управления банковскими рисками Банк классифицирует риски, присущие его деятельности:

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- Операционный риск и стресс-тестирование;
- Стратегический риск;
- Правовой риск и риск потери деловой репутации банка;

Основной целью политики банка является ограничение принимаемых на себя рисков, обеспечение порядка проведения операций и сделок, соблюдение требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

Управление банковскими рисками ОАО «Газэнергобанк» состоит из следующих этапов:

- выявление, измерение (оценка) и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, обусловленных ухудшением ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками (мониторинг и контроль);

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков (минимизация риска).

Выявление рисков является первым этапом в процессе управления банковскими рисками. Процедура выявления (идентификации) заключается в определении конкретных сделок и операций Банка, в ходе проведения которых возникают выявленные риски, определение структурных подразделений банка, проводящие данные операции.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка. Основной целью проведения оценки рисков является определение приемлемости уровня риска. Оценка риска может быть как качественная, так и количественная.

Качественная оценка предполагает описание уровня риска. Основанием для оценки является экспертное заключение, выносимое на основе анализа возможных факторов (параметров), влияющих на уровень риска операции, продукта, проекта и т.п.

Количественная оценка (например, размер резерва на возможные потери) означает присвоение качественному параметру количественного. Может выражаться в абсолютных и относительных показателях.

Мониторинг риска – постоянное наблюдение за текущей деятельностью Банка с целью предотвращения возможности повышения уровня риска. Для осуществления мониторинга используются различные абсолютные (суммовые) и относительные показатели.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками предусматривает выявление и оценку рисков, информирование органов управления Банка, руководителей структурных подразделений об уровне рисков и факторах, влияющих на изменение уровня банковских рисков. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами по управлению отдельными видами рисков.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Политика ОАО «Газэнергобанк» в области управления банковскими рисками направлена на создание целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, принимаемым рискам, и отвечающей потребностям развития бизнеса Банка при безусловном соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Основными принципами управления рисками являются:

- регулярный контроль органов управления Банка за своевременностью выявления рисков, внедрения необходимых процедур и соответствующих регламентов, направленных на ограничение рисков;
- наличие системы отчетности на каждом уровне управления Банка - осведомленность о рисках по всем направлениям деятельности, позволяющая принимать своевременные и адекватные управленческие решения;
- создание оптимальной организационной структуры Банка, системы документооборота, учета и распределения полномочий/функций для целей достижения мониторинга, оценки, анализа, прогнозирования и контроля уровня риска;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку, контроль и прогнозирование рисков, от подразделений, иницирующих или осуществляющих соответствующие операции и сделки, несущие риски потерь. Создание и функционирование таких независимых подразделений является основным обязательным элементом организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- обеспечение безусловного соблюдения органами управления и всеми сотрудниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России и положений внутренних нормативных документов Банка;
- обеспечение адекватности, полноты и достоверности информации обо всех значимых для Банка рисках;
- организация мониторинга уровня принятых Банком рисков, недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям (наращиванию) в уровне риска, принимаемого на себя Банком;
- контроль состояния рисков на всех уровнях управления Банком, постоянный учет и идентификация всех основных видов риска;

- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем;

- комплексный системный подход, означающий необходимость наличия всех этапов управления (идентификации, оценки, оптимизации и мониторинга уровня риска) во всех бизнес-процессах, а главное – вовлеченность в процесс управления рисками всех сотрудников Банка – каждого на своем уровне в соответствии с его обязанностями.

- обеспечение оптимального соотношения риск-доходность.

В отчетном периоде изменений методов управления и оценки рисков не было.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В целях выявления, контроля и снижения банковских рисков, в ОАО «Газэнергобанк» действует «Положение об основных принципах управления активами и пассивами Банка, валютными и процентными рисками, системе процентного ценообразования» (утверждено Советом директоров (протокол № 18/14 от 30.09.2014 г.).

Целью данного Положения является описание системы принятия решений и методик анализа в области управления активами и пассивами ОАО «Газэнергобанк» в части управления рисками ликвидности, валютным, процентным и рыночным рисками, а также процентного ценообразования. Положение определяет:

- состав и функции подразделений, участвующих в процессе управления активами и пассивами;
- основные методы управления банковскими рисками;
- систему планирования деятельности;
- системы принятия текущих решений и контроля
- основные принципы ценообразования
- систему внутренних трансфертных цен
- систему мероприятий в случае кризиса

Приказами Председателя Правления назначены ответственные лица, на которых возложен контроль, мониторинг и анализ банковских рисков. На руководителей структурных подразделений возложена обязанность - при выявлении повышенных рисков незамедлительно доводить информацию о них на Комитет по банковским рискам и до Службы внутреннего контроля в целях принятия мер по их устранению и недопущению в дальнейшем.

В банке создано структурное подразделение «Отдел оценки банковских рисков», на сотрудников которого возложены обязанности по оценке банковских рисков. Информация по оценке банковских рисков ежеквартально рассматривается на заседаниях Комитета по управлению банковскими рисками. В случаях выявления повышенных рисков намечаются мероприятия по их минимизации.

Приказами по Банку назначены ответственные лица по контролю и мониторингу в подразделениях за каждым риском, так же приказом назначены ответственные лица в каждом структурном подразделении за контроль по операционному риску. Осуществление контроля за операционным, правовым и бизнес - рисками возложено на руководителей структурных подразделений, которые в процессе своей деятельности выявляют, систематизируют, обобщают возникающие в их подразделении риски, доводят информацию до отдела оценки банковских рисков. Данная информация помещается в автоматизированную систему управления на базе «Lotus Notes» - модуль «Банковские риски». Периодичность предоставления информации отражена в «Порядке представления отчетности в ОАО «Газэнергобанк»

Информация о возникающих в подразделениях операционных рисках незамедлительно доводится их руководителями до отдела оценки банковских рисков и до службы внутреннего контроля. На основании сводных отчетов и другой полученной информации, а также анализе убытков, понесенных вследствие неправомерных действий сотрудников банка, отдел оценки банковских рисков обобщает полученную информацию и доводит ее до Комитета по управлению банковскими рисками.

Анализ банковских рисков ежеквартально рассматривается на заседании Комитета по управлению банковскими рисками с участием службы внутреннего контроля, который выносит оценку по каждому представленному риску и при необходимости намечает меры по их минимизации. При возникновении значительного повышения уровня риска или возникновении таких ситуаций, которые требуют коллегиального решения, руководитель подразделения информирует об этом Отдел оценки банковских рисков, который выносит данный вопрос на рассмотрение Комитета по управлению банковскими рисками, в случае необходимости доводит до Совета Директоров.

Не реже двух раз в год информация по управлению и оценке банковскими рисками доводится отделом оценки банковских рисков до сведения Совета Директоров. Контроль за соблюдением структурными подразделениями соответствующих Положений, их неукоснительным соблюдением и своевременным устранением недостатков в целях минимизации возможных рисков банковской деятельности, возложен на службу внутреннего контроля Банка.

Банк систематически представляет информацию по управлению рисками на стратегических сессиях группы LIFE и доводит до Совета Директоров. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного Банка.

• **Кредитный риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- В целях недопущения конфликта интересов при выдаче кредитов обязанности подразделений распределены следующим образом:

взаимодействие с клиентом, оценка его бизнеса, идентификация клиента, сбор необходимых документов, определение их подлинности, предварительная оценка финансового состояния для выдачи кредитного продукта возложено на бизнес-менеджеров;

оценка финансового состояния заемщика, в соответствии с принятыми в банке методиками и написание заключения по нему, возложено на риск-менеджеров, не принимающих решение о выдаче кредитов;

оценка обслуживания долга заемщика и контроль за его кредитной историей возложен на Кредитно-экономическое управление;

При двоичной системе принятия решений по выдаваемым кредитам бизнес-менеджерам и риск-менеджерам устанавливаются лимиты кредитования, в зависимости от их квалификации. По таким продуктам, как кредиты в форме овердрафт и скоринг-кредиты, бизнес-менеджерам устанавливаются лимиты единоличного принятия решений.

Кредитно-экономическое управление осуществляет контроль за проведением кредитных операций в части:

- соблюдения установленных лимитов принятия решений на выдачу кредитов;
- формирования досье заемщиков;
- целевого использования заемных средств;
- качества обслуживания долга;
- правильность формирования резерва на возможные потери по ссудам.

Решения по выдаче кредита сверх установленных лимитов кредитования бизнес-менеджерами принимаются коллегиально на кредитном комитете Банка.

Сотрудниками банка на постоянной основе проводится мониторинг действующих ссуд, анализ финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга и, соответственно, полноты

создания резерва на возможные потери по ссудам, а также проводятся регулярные проверки наличия и состояния залогов.

Ежеквартально отделом оценки банковских рисков проводится оценка кредитного риска в соответствии с принятым в Банке «Положением об организации управления кредитным риском», который выкладывается в «Lotus Notes» - модуль «Банковские риски».

Риск ликвидности – риск неисполнения банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством следующих мер:

Общие коэффициенты ликвидности - представляют собой относительные структурные показатели, они служат ориентиром тех пределов риска ликвидности, которые выбирает для себя Банк.

1. Коэффициент мгновенной ликвидности Н2 рассчитывается по методике Банка России изложенной в инструкции об обязательных нормативах банков №139-И и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня.
2. Коэффициент текущей ликвидности Н3 рассчитывается по методике Банка России изложенной в инструкции об обязательных нормативах банков №139-И и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета коэффициента 30 календарных дней.
3. Коэффициент долгосрочной ликвидности Н4 рассчитывается по методике Банка России изложенной в инструкции об обязательных нормативах банков №139-И и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Расчет коэффициентов ликвидности по состоянию за дату Т-2 еженедельно готовится отдел отчетности и оценки рисков, направляется в отдел денежных ресурсов и размещается в БД/Банковские риски/Риск ликвидности/Мониторинг.

Прогнозный расчет коэффициентов ликвидности на ближайшие три месяца осуществляется отдел отчетности и оценки рисков в рамках финансового планирования и размещается в БД «Финансовое планирование РСБУ» для использования ответственными подразделениями в целях принятия рисков.

В рамках разрыва активов и пассивов по срокам погашения производится анализ разниц (отношений) активов и пассивов относящихся по своему сроку погашения к одному временному интервалу. Для этого составляется баланс (в виде таблицы) банка в разрезе сроков погашения и востребования.

Использование данной таблицы в процессе контроля и управления риском ликвидности осуществляется на основе параметров и лимитов, заданных в «Политике управления риском ликвидности и платежеспособности». Составление данной таблицы осуществляется главным специалистом отдела денежных ресурсов.

На основе таблицы разрывов принимаются решения об установлении лимитов вложений в те или иные активы, лимитов кредитования и пр. Для этого моделируется таблица с разрывами равными предельным, которые определены «Политикой управления риском ликвидности и платежеспособности», полученные величины активов в разрезе их видов и будут представлять собой лимиты вложений, которые можно осуществить в рамках определенного уровня риска.

Прогноз ежедневного состояния ликвидности Банка осуществляется на основе анализа платежного календаря, который представляет собой таблицу разрывов, в которой временным интервалом является 1 день. Суть прогноза состоит в том, что остаток каждого вида активов и пассивов ежедневно корректируется на сумму погашений (поступлений и списаний), после корректировки всех видов определяется общая сумма активов и пассивов и на величину их разницы корректируется величина денежных средств.

На основе таблиц платежного календаря главный специалист отдела денежных ресурсов планирует свою деятельность и осуществляет контроль за разрывами платежной позиции. Ведение платежной позиции текущего дня также осуществляет главный специалист отдела денежных ресурсов в электронных таблицах (для каждой валюты отдельно):

Источниками информации для заполнения данных таблиц является информация о планируемых сделках с ценными бумагами, о кредитных и депозитных операциях, а также сообщения о платежах и поступлениях средств поступающие из других подразделений Банка в отдел денежных ресурсов в соответствии с действующим порядком документооборота.

Главный специалист отдела денежных ресурсов осуществляет расчет и общий контроль за ведением текущей платежной позиции. В зависимости от величины оборотов по счетам клиентов Банка главный специалист отдела денежных ресурсов устанавливает планируемую величину прихода на счета клиентов, которая используется в расчете суммы поступлений на корреспондентские счета Банка. Главный специалист отдела денежных ресурсов также определяет политику использования свободных денежных средств и заимствований на рынке МБК для закрытия платежной позиции текущего дня.

В целях минимизации и контроля риска потери ликвидности руководству банка на постоянной основе доводится вся необходимая отчетность, которая являлась необходимой для принятия управленческих решений. Ежеквартально на имя Председателя Правления и на Комитет по банковским рискам представляется подробный анализ изменения показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности за отчетные периоды.

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

Управление валютным риском заключается в измерении величин открытых валютных позиций, установлении на них лимитов и контроле за их остатками. Кроме этого ограничению могут подлежать объемы нереализованных убытков и прибылей.

Открытая валютная позиция (ОВП) - разность активов и обязательств в одной валюте, в расчет ОВП включаются неисполненные (забалансовые) сделки.

Открытые позиции подразделяются на:

- *торговые позиции* - позиции, открываемые для извлечения дохода от их переоценки во времени и от спекуляций на колебаниях рыночных цен. Такие позиции открываются Отделом брокерских и дилерских операций на межбанковском или биржевом рынке.
- *инвестиционные позиции* - позиции, возникающие в результате действий ОДР для управления ликвидностью, прибылью, а также для страхования других позиций Банка. Инвестиционные позиции могут также возникать в результате изменения капитала Банка, такие позиции также управляются Главным специалистом ОДР.

Величины торговых позиций определяются на основе данных электронных систем регистрации сделок, они рассчитываются как разница купленной и проданной валюты по всем имеющимся в системе сделкам.

Величины *инвестиционных позиций* по каждой валюте рассчитываются как разницы между ОВП Банка и торговой позицией в заданной валюте.

Для регулирования уровня валютного риска может использоваться система лимитов ограничивающих объемы открытых позиций и нереализованных финансовых результатов по ним.

Лимиты, ограничивающие величину открытых позиций, устанавливаются на условиях «внутри дня» и «через ночь».

Лимиты на условиях «внутри дня» ограничивают величину открытой валютной позиции, которую может иметь дилер или подразделение Банка во время совершения торгов по данной валюте или во время рабочего дня дилера (если, например, торги по валюте совершаются круглосуточно). Т.е. к концу торгов или своего рабочего дня дилер обязан привести величину своей открытой позиции к лимиту «через ночь».

Лимиты на условиях «через ночь» ограничивают величину открытой валютной позиции, которую может иметь дилер или подразделение Банка после окончания дневных торгов по данной валюте или на конец рабочего дня.

Лимиты, ограничивающие нереализованные финансовые результаты по позициям могут устанавливаться на убытки и доходы по открытым позициям. Такие лимиты могут выражаться в единицах цены (курса) или в абсолютной сумме. Для оценки нереализованных финансовых результатов и их ограничения могут использоваться следующие понятия:

Цена открытия позиции - средневзвешенный курс, рассчитанный по последним по хронологии сделкам, из сумм которых состоит открытая позиция, соответственно в расчет такого курса (цены) сделка может включаться частично

Текущая цена позиции - определяется на основе текущего рыночного курса внутри дня, кроме этого могут использоваться курсы закрытия торгов или средневзвешенные курсы торгов за день.

Финансовый результат позиции - рассчитывается как произведение суммы открытой позиции и разницы текущей цены и цены открытия.

Лимит «Стоп-лосс» - предельно допустимая отрицательная разница между текущей ценой позиции и ценой на последнюю отчетную дату либо дату открытия позиции, если позиция открыта позже, при достижении которой дилер обязан закрыть позицию.

Лимит «Стоп-профит» - предельно допустимая положительная разница между текущей ценой позиции и ценой открытия на последнюю отчетную дату либо дату открытия позиции, если позиция открыта позже.

Лимит возможных потерь – абсолютное выражение лимита «стоп-лосс», рассчитывающееся как произведение открытой позиции и лимита «стоп-лосс».

Использование вышеуказанных лимитов в процессе контроля и управления валютным риском осуществляется на основе параметров и значений лимитов, заданных в «Политике управления валютным риском».

Величина ОВП Банка рассчитывается отделом оценки банковских рисков ООБР, анализируется на ежедневной основе и доводится до сведения главного специалиста отдела денежных ресурсов.

Величина торговых позиций также рассчитывается отделом оценки банковских рисков на основе данных из системы Фронт и на ежедневной основе доводятся до сведения соответствующему дивизиону и Главному специалисту ОДР.

Управления процентным риском использует комплексный метод анализа и контроля гэпа. Этот метод позволяет ограничивать процентный риск на приемлемом уровне, при этом стратегия управления процентными ставками может быть различна, так в одном случае Банк может стремиться нейтрализовать возможные негативные последствия от изменения рыночных ставок, а в другом получить дополнительные доходы от изменения доходности рынка.

Метод анализа и контроля гэпа основан на выделении чувствительных к процентным ставкам на определенном отрезке времени требований и обязательств Банка. Критерием для классификации конкретного требования и обязательства как чувствительного или нечувствительного к ставке на данном временном интервале служит срок погашения (при фиксированной ставке) или вероятный срок изменения ставки (при плавающей ставке). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты изменения ставки, могут быть классифицированы на основе статистических данных по ожидаемому сроку изменения ставки.

Разница между активами и пассивами чувствительными к изменению процентной ставки именуется гэпом и рассматривается в качестве оценки процентной позиции на данном временном

отрезке. Положительный гэп (превышение активов над пассивами) вызывает изменение процентного дохода в одну сторону с изменением процентных ставок. Отрицательный гэп вызывает изменение процентного дохода в сторону противоположную направлению изменения ставок.

В качестве относительной оценки процентной позиции возможно использование отношения гэпа к нетто активам (относительный гэп). В качестве абсолютной оценки процентной позиции может применяться сумма возможного изменения процентного дохода при изменении доходности рынка на один пункт.

Управление гэпом (контроль гэпа) заключается в удержании гэпа в заранее заданных пределах. Если банк в состоянии спрогнозировать с существенной степенью уверенности общее направление движения ставок, то выбираются пределы одного знака, если движение кривой доходности трудно предсказуемо, то выбираются пределы разного знака. Частным случаем управления гэпом является нейтрализация обязательств и требований по гэпу, т.е. поддержание гэпа близким к нулю.

Для анализа гэпа используются таблицы, аналогичные таблицам, которые строятся для анализа ликвидности, но активы и пассивы при расчете процентного гэпа учитываются по их номинальной стоимости (основной долг), возможно построение таблицы только по процентным активам и пассивам. Активы учитываются с учетом резервов на возможные потери. Возможно построение моделей, где активы отдельных групп риска учитываются без корректировки на РВПС. Кроме этого в таблицах процентного гэпа используются равновеликие временные интервалы.

Расчет возможного изменения процентного дохода при изменении доходности рынка на один пункт производится следующим образом:

1. Предполагается, что разница активов и пассивов по одному временному интервалу переоценивается по новым ставкам на следующий временной интервал.
2. Предполагается, что в каждый временной интервал доходность рынка изменяется против процентной позиции Банка.
3. Возможное изменение процентного дохода рассчитывается как сумма произведений накопленных разниц по каждому временному интервалу на пункт изменения доходности с учетом срока самого интервала.

При таком анализе используются следующие основные допущения:

- Параллельный сдвиг кривой доходности (синхронное и однонаправленное изменение ставок привлечения и размещения ресурсов)
- Одновременная переоценка требований и обязательств в пределах одного интервала
- Одинаковая степень чувствительности к движению доходности всех видов активов и пассивов

Вышеуказанный анализ гэпов осуществляется на основе параметров заданных в «Политике управления процентным риском».

Для определения возможного влияния изменений рыночных ставок на финансовый результат берется величина возможного изменения рыночных ставок – 1%.

Величина возможного негативного влияния на финансовый результат не может превышать 5% капитала Банка.

Расчет и контроль данных показателей осуществляет главный специалист отдела оценки банковских рисков, указанные нормативы контролируются и поддерживаются в установленных пределах отделом денежных ресурсов.

Управление фондовым риском предполагает подразделение финансовых инструментов на следующие группы:

Государственные долговые бумаги
Субфедеральные долговые бумаги
Долговые бумаги банков
Корпоративные долговые бумаги
Паевые бумаги банков
Корпоративные паевые бумаги
Инвестиции

Риск изменения рыночной цены финансовых инструментов (и производных инструментов на них) ограничивается с помощью системы лимитов, они подразделяются на несколько групп:

- лимиты на эмитентов
- лимиты вложений в финансовый инструмент
- лимиты «стоп-лосс»
- лимиты возможных потерь

Лимит на эмитента - кроме ограничения кредитного риска служит целям диверсификации портфелей ценных бумаг, что приводит к снижению рыночного риска по ним. Эти лимиты ограничивают сумму вложенных средств в ценные бумаги одного эмитента.

Лимиты вложений - ограничивают сумму вложений средств в ценные бумаги одного вида.

Лимиты «стоп-лосс» для долговых инструментов и лимиты «стоп-лосс» для долевых инструментов определяют предельно допустимое отрицательное сальдо в каждой валюте.

Лимиты возможных потерь – ограничивают сумму возможных потерь портфеля при заданном изменении стоимости или доходности вложений.

Управление рыночным риском заключается в поддержании текущих портфелей Банка в пределах установленных лимитов, а также в изменении величин лимитов на основе прогнозов изменения ситуации на рынке или анализа уже свершившихся событий и оперативном реагировании на превышение установленных лимитов.

Портфель ценных бумаг Банка делится на два типа:

- *Портфель ликвидности*, основная цель которого – обеспечить ликвидность, когда это необходимо и второстепенная цель которого – оптимизировать доходность от инвестиций при заданном минимальном уровне ликвидности и кредитном качестве ценных бумаг, входящих в портфель.
- *Торговый портфель*, основная цель которого – обеспечить альтернативу кредитованию, в частности, в ситуациях, когда у Банка появляется избыточная ликвидность. Портфель управляется таким образом, чтобы максимизировать доход при заданном уровне риска. Вторичная цель портфеля – обеспечить ликвидность, когда это необходимо, в частности, для нового кредитного бизнеса. Банк имеет несколько торговых портфелей с различными инвестиционными стратегиями.

Право открытия позиций по портфелю в рамках установленных лимитов предоставляется отделу брокерских и дилерских операций.

Торговые портфели формируются таким образом, что их сроки мобилизации (в среднем) существенно меньше сроков кредитования, в связи с чем торговые портфели могут быть использованы для утилизации (и получения приемлемой доходности с) той ликвидности, которая не может быть утилизирована кредитными подразделениями. Отсюда основная цель Торговых портфелей – максимизация доходности Банка от ликвидности, не востребованной кредитным бизнесом.

Подразумевается, что при развитии негативного сценария Торговые портфели (финансируемые не по срокам инвестиций, а по срокам мобилизации) при необходимости будут распродаваться, отсюда вторичная цель портфелей – обеспечение Банка ликвидностью, когда это необходимо. Чтобы избежать частых распродаж Торговых портфелей, эти портфели фондируются только той частью средств, которые являются при нормальном развитии событий стабильными на интервале времени сопоставимом с инвестиционными горизонтами портфелей или же могут быть замещены внешним финансированием (МБК, РЕПО) в пределах лимитов на внешнее финансирование (при необходимости) устанавливаемых ОДР для Торговых портфелей.

Вся ликвидность, не выбранная кредитными подразделениями и Торговыми портфелями, может быть использована для фондирования Портфеля ликвидности. Основная цель Портфеля ликвидности – обеспечить Банк ликвидностью, когда это необходимо.

Разрыв сроков между привлечением средств Торговыми портфелями и сроками их мобилизации не должен быть больше 1 месяца

Лимиты портфеля ценных бумаг Банка

Портфельные лимиты

Сроки мобилизации портфелей не должны превышать 2 недели.

Дюрация инвестиций, учтенных на счетах до погашения не должна превышать 4 лет.

Для инвестиций, отраженных на счетах для учета по справедливой стоимости и в наличии для продажи устанавливаются следующие портфельные лимиты возможных потерь, отражающие уровень риска изменения рыночной стоимости, который банк готов принять:

Изменение стоимости долговых финансовых инструментов соответствующее изменению доходностей согласно Таблице 1 ¹	400 млн. руб.
Изменение цен на (все) долевые бумаги на 40% ²	200 млн. руб.
14-и дневный VaR, 99% доверительный интервал ³	130 млн. руб.

Таблица №1. Изменение доходностей долговых финансовых инструментов для расчёта лимита возможных потерь

Лет до погашения	До 1 года	1-3 года	3-5 лет	5-10 лет	Больше 10 лет
Для ценных бумаг, номинированных в рублях					
Величина изменения доходности	0,75%	0,75%	1,00%	1,50%	2%

В Портфель ликвидности в основном приобретаются ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

В *Портфель ликвидности* принимаются только ценные бумаги эмитентов, финансовое положение которых определяется как «хорошее» согласно *Методике оценки риска эмитентов и расчета лимитов на операции с ценными бумагами*.

На открытие коротких позиций в портфеле ценных бумаг используются лимиты аналогичные длинным позициям, с учетом требований ЦБ РФ по открытию необеспеченных маржинальных позиций.

Лимиты на эмитента и группу эмитентов

Помимо портфельных лимитов с целью контроля кредитных рисков и рисков ликвидности портфелей (которые, в частности, ограничиваются требуемыми сроками мобилизации портфелей) банк устанавливает отдельные лимиты на эмитента, а с целью контроля диверсификации рисков также лимиты на группы эмитентов скомпонованных по группам риска:

- лимит на совокупную открытую позицию по группе риска ценных бумаг лимит на определенного эмитента с целью ограничения кредитного риска и диверсификации портфелей ценных бумаг;
- лимит на открытую позицию по одному инструменту из группы риска ценных бумаг
- лимит на открытие короткой (не обеспеченной) позиции по группам риска ценных бумаг

• **Операционный риск** – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

Документом, определяющим порядок управления операционным риском является «Положение об организации управления операционным риском в ОАО «Газэнергобанк». Ответственным подразделением за оценку операционного риска является отдел оценки банковских рисков. Управление операционным риском осуществляется по следующим направлениям:

- выявление операционного риска,
- мониторинг операционного риска,
- контроль и (или) минимизация операционного риска.

Ответственными по контролю за операционными рисками назначены начальники всех структурных подразделений Банка. При управлении операционным риском, в Банке на постоянной основе с целью минимизации операционного риска проводятся следующие мероприятия:

- полномочия каждого сотрудника определяются должностными инструкциями, приказами и распоряжениями;
- распределение обязанностей, в том числе критически важных функций отражено в Положениях об отделах и в должностных инструкциях сотрудников, с которыми они ознакомлены под роспись;
- положения об отделах и должностные инструкции сотрудников согласовываются с начальником юридического отдела и начальником СВК, на предмет отсутствия конфликта интересов;
- доступ в информационных базах к внутрибанковским счетам разграничиваются по ответственным исполнителям;
- защита от несанкционированного доступа работает в постоянном режиме;
- на постоянной основе проводится контроль автоматизированных информационных систем и программный контроль банковских операций;

В соответствии с приказом Председателя Правления банка руководители структурных подразделений предоставляют в отдел оценки банковских рисков информацию о фактах проявления операционных рисков, понесенных убытках и фактах, повышающих операционный риск.

На основании полученных данных, отделом оценки банковских рисков ведется база фактов проявления операционного риска, и на ежеквартальной основе предоставляется отчет о проведенном мониторинге данного риска.

Повышенные выявленные операционные риски рассматриваются на Комитете по банковским рискам, разрабатываются мероприятия по их минимизации, ежеквартально рассматривается анализ банковских рисков, предоставленный отделом оценки банковских рисков.

Проведение стресс-тестирования:

В целях определения чувствительности и оценки устойчивости Банка в условиях экстремальных, но вероятных событий, Банком проводится стресс-тестирование, которое представляет собой оценку потенциального воздействия ряда заданных вероятных факторов риска, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов и оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

Стресс-тестирование включает в себя элементы как количественного, так и качественного анализа. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, по отношению к которым Банк может быть уязвимым.

Качественный анализ акцентирован на основных задачах стресс-тестирования:

- оценке способности собственных средств (капитала) Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определении комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков, сохранения капитала и обеспечения надлежащего уровня ликвидности с учетом последствий реализации стрессового сценария.

Результаты проведения стресс-тестирования доводятся до сведения органов управления Банка в порядке, определенном положением о проведении стресс-тестирования в ОАО «Газэнергобанк».

Согласно «Положению о проведении стресс-тестирования в ОАО «Газэнергобанк» отделом оценки банковских рисков, отделом отчетности и оценки рисков совместно с другими подразделениями Банка проводится стресс-тестирование с целью оценки потенциально-возможных потерь в случае наступления исключительных, но вероятных событий по следующим рискам:

- кредитного риска;
- рыночного риска;
- риска ликвидности;
- валютного риска;
- процентного риска;

При оценке совокупного влияния факторов на капитал банка и ликвидность баланса в условиях глубокого кризиса финансовых рынков и кредитных потерь при одновременном бегстве вкладчиков, банк в соответствующих пропорциях учитывает отзыв средств из банков Группы.

Отчеты о результатах стресс-тестирования ежеквартально рассматриваются на Комитете по управлению банковскими рисками. При возникновении экстремальных ситуаций результаты направляются Совету директоров.

• **Стратегический риск** – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Управление стратегическим риском осуществляется по следующей процедуре:

- Ответственным сотрудником по выявлению, мониторингу контролю и оценке стратегического риска назначен директор по стратегическому развитию и работе с персоналом.
- Советом Директоров определены основные направления развития банка на пять лет с 2012г по 2017 г. и ежегодно утверждается стратегия на текущий год.
- Советом Директоров утверждена финансовая модель развития на 2015год (протокол № 02/15 от 26.01.2015г.).

-Советом Директоров утверждена стратегия развития банка на 2015-2017 гг. (протокол № 04/15 от 16.02.2015 г.)

Мониторинг и оценка выполнения финансового плана развития осуществляется на ежеквартальной основе отделом отчетности и оценки рисков и направляется директору по стратегическому развитию и работе с персоналом. При значительных отклонениях в стратегических планах информация доводится до Совета директоров.

Ежеквартальный отчет директора по стратегическому развитию помещается на Портале в базе «Стратосфера» Intranet.life-group.ru/StratoSphere.

Основной целью развития ОАО «Газэнергобанк» на 2015 год является повышение эффективности использования активов Банка, рост доли непроцентного дохода за счет продвижения на межрегиональных рынках банковских продуктов и услуг. Общими целями для всех подразделений Банка являются:

- улучшение сервиса,
- достижение уникальной дифференциации от сервиса конкурентов,
- повышение известности бренда банка и банковской группы,
- улучшение организационного климата внутри банка.

В 2015-2017 гг. Банк продолжит развитие своих дистанционных сервисов для юридических лиц в части функциональности, удобства и качества обслуживания. На данный момент клиенты Банка имеют круглосуточный доступ к следующим дистанционным каналам: центр телефонного обслуживания и поддержки клиентов, интернет клиент, мобильный банк.

В целях минимизации вероятности возникновения стратегических рисков Банк продолжает осуществлять оценку ресурсов, необходимых для реализации стратегии, вовлекая в работу менеджеров разного уровня. Поэтапное внедрение процесса стратегического планирования на уровне отделений, позволяет создать гибкую систему измерения контрольных показателей прибыли, которая отвечает требованиям мониторинга внедрения стратегии в условиях колебаний макроэкономических показателей и конъюнктуры рынка.

Внедрение ряда пилотных проектов: реализация интегрированной системы управления офисами в целях сокращения уровня расходов по отношению к доходам; технологии коллективного управления результативностью сотрудников на уровне отделений; системы, обеспечивающей эффективность и производительность сотрудников, позволит Банку обеспечить внедрение стратегии 2015 года при условии непрерывности процессов и бесперебойной работы всех систем и приложений.

Данные изменения в процессах оказывает существенное влияние и на требования, которые Банк предъявляет своим сотрудникам. Это приводит к увеличению спроса бизнес-подразделений на высококвалифицированные кадры, углублению специализации сотрудников и обучению их в соответствии с философией бизнеса - навыкам продаж и культуре общения с клиентами на массовом и корпоративном рынке, культуре индивидуального обслуживания и стандартам обслуживания по сервису во всех регионах присутствия. Таким образом, усиливается прямая личная заинтересованность сотрудников в повышении производительности и результатах своей работы, создаются стимулы для самосовершенствования и развития.

• **Правовой риск и риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)** — это риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется в соответствии с «Порядком управления правовым риском и риском потери деловой репутации» по следующей процедуре:

- Ответственными за минимизацию правового риска и риска потери деловой репутации назначены начальник юридического отдела и начальник отдела финансового мониторинга (ответственный сотрудник по ПОД/ФТ).

-В соответствии с требованиями «Порядка управления правовым риском и риском потери деловой репутации» в 2014 году в банке применяются следующие методы минимизации указанными рисками:

В целях минимизации правового риска проведение сотрудниками банка стандартных банковских операций и других сделок осуществляется на основании внутрибанковских Положений, порядков, правил, регламентов и других нормативных документов. При привлечении (размещении) средств банком используются типовые формы договоров. Кредитные договоры по ссудам и хозяйственные договоры до их заключения согласовываются с юридическим отделом. Приказы по банку согласовываются с начальником юридического отдела. В банке обеспечен доступ максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству посредством информационно-справочной системы «Консультант Плюс».

На постоянной основе осуществляется мониторинг нормативных документов Банка России и законодательства РФ с анализом и пояснениями в информационной системе Lotus-Notes.

В целях минимизации рисков сотрудники юридического отдела участвуют в процессе рассмотрения кредитных заявок, в заседаниях кредитного комитета, комитета по управлению банковскими рисками, осуществляют мониторинг изменений законодательства РФ, консультируют сотрудников по правовым вопросам, ведут регистрацию обращений граждан. Службой внутреннего контроля при проверке подразделений банка проводится экспертиза нормативных документов банка на соответствие требований законодательству РФ и нормативных документов Банка России.

Юридический отдел по мере необходимости составляет и оформляет доверенности сотрудникам Банка, в соответствии с которыми предоставляются полномочия сотрудникам на осуществление банковских операций, на представление интересов банка в государственных и иных органах, в судах, на предприятиях и организациях.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в банке осуществляется постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ (в том числе законодательства о ПОД/ФТ), за обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, за достоверностью бухгалтерской отчетности.

В целях реализации принципа «Знай своего клиента» в банке осуществляется идентификация (анкетирование) клиентов, что является обязательным условием для открытия счета, наряду с анализом и проверкой достоверности представленных сведений отделом службы безопасности и другими подразделениями; осуществляется мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам клиентов и иных операций клиентов и контрагентов.

В целях реализации принципа «Знай своего служащего» в банке проводится анкетирование служащих, которое является обязательным условием при приеме на работу, наряду с проверками отделом службы безопасности и собеседованиями с заместителями Председателя Правления. Со всеми работниками банка, имеющими доступ к информационным ресурсам, при приеме на работу были заключены договоры о соблюдении коммерческой тайны.

Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ на постоянной основе проводился анализ операций клиентов, на предмет причастия их операций, подлежащих обязательному контролю по ПОД/ФТ, в том числе операции по снятию наличных денежных средств. Информация доводилась до Председателя Правления. По результатам проведенного анализа клиентам, осуществляющим снятие наличных средств в значительных объемах, отправлялись письма с просьбой разъяснить экономический смысл данных операций и предоставить соответствующие подтверждающие документы. Сбор и анализ подтверждающих документов и информации осуществляли сотрудники отдела финансового мониторинга.

Руководителями ответственных подразделений: юридического отдела и отдела финансового мониторинга ежеквартально предоставляют на бумажном носителе отчеты Председателю Правления по мониторингу правового риска и риска потери деловой репутации и выкладывают в БД «Банковские риски/ Управленческая отчетность/Мониторинг. На основании данных отчетов отдел оценки банковских рисков готовит заключение по оценке правового риска и риска потери деловой репутации.

Общая политика в области снижения рисков.

Политика ОАО «Газэнергобанк» в области снижения рисков направлена на использование основных способов снижения риска:

- избежание риска, т.е. отказ от осуществления финансовых операций с недопустимо высоким уровнем риска, которое применяется, как правило, когда риск, связанный с проведением операции, превышает ожидаемую прибыль;
- снижение риска (самострахование – резервирование, диверсификация, лимитирование, минимизация);
- передача риска третьему лицу (страхование, хеджирование, распределение).

При резервировании Банк формирует резервы с целью компенсации ожидаемых потерь. Условием применения данного способа управления рисками является возможность количественной оценки потерь от наступления риска. Резервы создаются на возможные потери:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- прочим активам, по которым существует риск понесения потерь (балансовые активы, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, прочие возможные потери).

Под страхованием понимается система мер и отношений, позволяющих компенсировать полностью или частично потери, возникающие вследствие проявления факторов риска, – передача риска или его части третьим лицам.

Хеджирование – операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками. При хеджировании риск передаётся участникам финансового рынка путём заключения сделок с использованием производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и др.)

Лимитирование рисков – установление предельных сумм расходов по различным банковским операциям. В Банке могут быть установлены лимиты на операции, лимиты контрагента, лимиты открытой позиции, лимиты на исполнителя и контролера сделки и т.д. Лимиты устанавливаются по усмотрению банка для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям.

Диверсификация – размещение финансовых средств более чем в один вид активов, цены или доходности которых слабо связаны между собой. Обратной формой диверсификации является привлечение средств из различных, слабо зависящих друг от друга источников. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие, однако при этом одновременно возрастает количество видов рисков, которые необходимо контролировать.

Распределение – способ снижения риска, при котором он распределяется между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг: в процентную ставку (рисковая надбавка), комиссию, штрафные санкции и т.д.

Минимизация – осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Минимизация риска происходит, в первую очередь, при помощи механизмов построения качественного внутреннего контроля и регламентации процессов и процедур.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:

Мониторинг и анализ фондового риска	На 15 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	Фондовый риск/Анализ
Анализ состояния ликвидности и оценка риска потери ликвидности	На 10 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдел отчетности и оценки рисков	Банковские риски/Риск ликвидности/ Анализ
Характеристика кредитного риска	На 7 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдела оценки банковских рисков	Банковские риски/Кредитный риск/Анализ
Обзор и оценка операционного риска	На 15 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдела оценки банковских рисков	Банковские риски/ Операционный риск/Анализ
Анализ показателей финансовой устойчивости банка	На 20 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдел отчетности и оценки рисков	Банковские риски/Финансовая устойчивость/ Анализ
Обзор ставок привлечения и размещения по региону	На 15 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдел отчетности и оценки рисков	Банковские риски/Риск процентной ставки/Мониторинг
Стресс-тестирование по валютному риску	На 15 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдел оценки банковских рисков	Банковские риски/ Валютный риск/Анализ
Расчет процентного риска (гэп-анализ)	На 15 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдел оценки банковских рисков	Банковские риски/ Процентный риск/Мониторинг
Отчет по выполнению стратегических планов банка	Ежеквартально, в соответствии с утвержденным графиком выступлений на сессии группы	Директор по стратегическому развитию и работе с персоналом	Помещается на Портале в базе «Стратосфера» Intranet.life-group.ru/StratoSphere
Отчет по оценке правового риска и риска потери деловой репутации	На 15 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Начальник отдела оценки банковских рисков	На бумажном носителе и Банковские риски/ Управленческая отчетность/Анализ
Годовая отчетность:			
Справка по обобщению работы комитета по банковским рискам и обзор оценки банковских рисков	На 20 рабочий день месяца, следующего за отчетным периодом	Комитет по управлению банковскими рисками.	Банковские риски/ Управленческая отчетность/Анализ

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе заемщиков и видов их деятельности:

Анализ активов банка позволяет сделать нижеописанные выводы.

По результатам классификации активов по категориям качества, активы банка делятся на 5 категорий качества. Из них активы, оцениваемые на индивидуальной основе, составили:

- 1 категория - с созданием резерва 0%, сумма по состоянию на 01.01.2015 составила 13 416 959 тыс. руб. (на 4 601 907 тыс. руб. больше, чем по сравнению с прошлым периодом.) Из них требования к кредитным организациям составили 13 408 329 тыс. руб., требования к юридическим лицам - 4 944 тыс. руб., к физическим лицам – 3 686 тыс. руб.
- 2 категория - с созданием резерва в пределах от 1% до 20%, сумма по состоянию на 01.01.2015 составила 471 873 тыс. руб., что на 118 318 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2014. Резерв создан в размере 7 084 тыс. руб., что на 5 581 тыс. руб. меньше по

сравнению с предшествующим периодом. Требования 2 категории качества к юридическим лицам составили 457 494 тыс. руб. (резерв 6 941 тыс. руб.), к физическим лицам – 14 379 тыс. руб. (резерв 143 тыс. руб.).

- 3 категория - с созданием резерва от 21% до 50%, сумма по состоянию на 01.01.2015 составила 65 542 тыс. руб., что на 14 685 тыс. руб. меньше, чем по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Резерв создан в размере 23 154 тыс. руб., что на 2 628 тыс. руб. выше показателя предшествующего года. Требования 3 категории качества к юридическим лицам составили 32 115 тыс. руб. (резерв 9 535 тыс. руб.), к физическим лицам - 33 427 тыс. руб. (резерв 13 619 тыс. руб.).
- 4 категория - с созданием резерва от 51% до 100%, сумма по состоянию на 01.01.2015 составила 22 049 тыс. руб., что на 6 016 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2014. Резерв создан в размере 9 807 тыс. руб., что выше показателя предшествующего года на 1 583 тыс. руб. Требования 4 категории качества к юридическим лицам составили 13 462 тыс. руб. (резерв 6 927 тыс. руб.), к физическим лицам - 8 587 тыс. руб. (резерв 2 880 тыс. руб.).
- 5 категория, с созданием резерва 100%, сумма по состоянию на 01.01.2015 составила 724 888 тыс. руб. (что на 215 599 тыс. руб. выше аналогичного показателя предшествующего года). Резерв создан в размере 724 888 тыс. руб. Требования 5 категории качества к кредитным организациям составили 56 тыс. руб., требования к юридическим лицам - 259 505 тыс. руб., к физическим лицам - 465 327 тыс. руб.

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 имеют следующий размер:

1. активы с продолжительностью просроченной задолженности (далее – просрочкой) до 30 дней – 13 587 тыс. руб. (из них требования к юридическим лицам 5 545 тыс. руб., к физическим лицам 8 042 тыс. руб.), что на 5 703 тыс. руб. меньше, чем аналогичный показатель на 01.01.2014;
2. активы с просрочкой от 31 до 90 дней – 3 337 тыс. руб. (из них требования к юридическим лицам 76 тыс. руб., к физическим лицам 3 261 тыс. руб.), что на 943 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2014;
3. активы с просрочкой от 91 до 180 дней – 25 530 тыс. руб. (из них требования к юридическим лицам 14 999 тыс. руб., к физическим лицам 10 531 тыс. руб.), что на 10 746 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2014;
4. активы с просрочкой более 180 дней – 501 154 тыс. руб. (из них требования к юридическим лицам 126 377 тыс. руб., к физическим лицам 374 777 тыс. руб.), что на 196 396 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2014.

Анализируя активы банка по составу можно отметить следующее: наибольший удельный вес занимают требования банка к кредитным организациям – 91,2%, аналогичный показатель за прошлый отчетный период составил – 87,8%. руб. Активы 1 категории качества составляют 91,3% .

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам (на основе данных формы 0409115 по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014):

- задолженность однородным требованиям и ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства на 01.01.2015 составила 247 973 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя на 01.01.2014 года на 38 439 тыс. руб.).
- Ссуды 2 категории качества составили 222 329 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на 01.01.2014 года на 41 864 тыс. руб. Размер резерва составил 2 804 тыс. руб.

Ссуды 3 категории качества составили 2 165 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя прошлого года на 650 тыс. руб.) с резервом 433 тыс. руб.

Ссуды 4 категории качества составили 5 704 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя прошлого года на 2 656 тыс. руб.) с резервом 2 852 тыс. руб.

Ссуды 5 категории качества составили 13 796 тыс. руб. (выше аналогичного показателя прошлого года на 6 891 тыс. руб.) с резервом 12 178 тыс. руб.

Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам (на основе данных формы 0409115 по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014) на 01.01.2015 составила 3 635 213 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя на 181 320 тыс. руб.). Информация по изменениям значений данного показателя по категориям качества приведена в таблице.

Таблица 16

Информация об изменении по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам.

Наименование статьи	Сумма требований на 01.01.2015, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма требований на 01.01.2014, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2014, тыс. руб.	Изменение суммы требований, тыс. руб.
портфели ссуд II категории качества	3 008 255	71 187	3 281 055	51 514	-272 800
портфели ссуд III категории качества	185 513	23 793	146 792	20 904	38 721
портфели ссуд IV категории качества	107 363	52 436	81 465	40 355	25 898
портфели ссуд V категории качества	266 682	234 926	239 138	220 523	27 544

10. Информация по сегментам деятельности Банка.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств ОАО «Газэнергобанк»

Таблица 17

Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2015

п/п	Показатели	РФ	СНГ	ОЭСР
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 248 368		
	Средства в кредитных организациях	2 652 616		
	Вложения в ценные бумаги	2 192 861		
	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	14 566 136		
	Отложенный налоговый актив	9 160		
	Основные средства и нематериальные активы	387 405		
	Прочие активы	120 832		
	Итого активов	22 177 378		
1	Собственные ресурсы, в том числе:	1 845 501		

п/п	Показатели	РФ	СНГ	ОЭСР
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1.1	Средства акционеров (участников)	239 645		
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		
1.3	Эмиссионный доход	238 474		
1.4	Резервный фонд	19 714		
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенное на отложенное налоговое обязательство	- 25 844		
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0		
1.7	Переоценка основных средств, уменьшенное на отложенное налоговое обязательство	141 903		
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	759 254		
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	472 355		
2.1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 823 640		
2.2	Привлеченные и заемные ресурсы:	18 176 364	106 929	16 159
2.2.1	- средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	1 731 940	173	
2.2.2	- вклады физических лиц	16 444 424	106 756	16 159
2.3	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 525		
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0		
2.4	Резервы на возможные потери	28 192		
2.5	Отложенное налоговое обязательство	0		
2.6	Прочие пассивы	175 068		
	Всего пассивы	22 054 290	106 929	16 159

Таблица 18

Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2014

п/п	Показатели	РФ	СНГ	ОЭСР	Прочие
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 343 322			
	Средства в кредитных организациях	4 622 586			
	Вложения в ценные бумаги	222 405		345 508	
	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	8 496 307			
	Основные средства и нематериальные активы	376 554			
	Прочие	94 908			
	Итого активов	15 501 590			
1	Собственные ресурсы, в том числе:	1 663 421			

п/п	Показатели	РФ	СНГ	ОЭСР	Прочие
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1.1	Средства акционеров (участников)	239 645			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0			
1.3	Эмиссионный доход	238 474			
1.4	Резервный фонд	19 714			
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	31 863			
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0			
1.7	Переоценка основных средств	154 516			
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	663 939			
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	315 270			
2	Привлеченные и заемные ресурсы	13 558 190	66 559	12 890	5 833
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	2 290 147	146	42	
2.2	Вклады физических лиц	11 268 043	66 413	12 848	5 833
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0			
2.4	Резервы на возможные потери	24 233			
2.5	Прочие пассивы	170 464			
	Всего пассивы	15 501 590			

За период 12 месяцев 2014 г. произошли существенные изменения по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

По данным таблиц 17 и 18 видно, что в ОАО «Газэнергобанк» наблюдается значительная концентрация активов и пассивов в Российской Федерации.

Изменения произошли в структуре активов по статьям: денежные средства и счета в ЦБ РФ на 01.01.2015 г. значительно увеличились, на 905 046 тыс. руб.; уменьшились средства в кредитных организациях на 1 969 970 тыс. руб.; вложения в ценные бумаги в соответствующем периоде увеличились на 1 624 948 тыс. руб., увеличилась чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на 6 069 829 тыс. руб. (основной рост за счет вложений в межбанковские кредиты в пределах РФ)

В структуре пассивов основные изменения отмечены по статье привлеченные ресурсы, в том числе по средствам клиентов, вкладам физических лиц и по депозитам юридических лиц.

За 12 месяцев 2014 года они увеличились, по отношению соответствующему периоду 2013 года на 3 618 174 тыс. руб., при этом доля вкладов физических лиц стран СНГ повысилась на 40 343 тыс. руб., а стран ОЭСР на 10 326 тыс. руб. Другие изменения в составе источников капитала в виде нераспределенной прибыли, переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде были незначительными.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Банк обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами на 01.01.2015г., как и на 01.01.2014г., не имел.

Операций по предоставлению и получению гарантий со связанными сторонами Банком за отчетный период не было.

Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в течение 4-х кварталов 2014 года (как и в 2013 году) банк не имеет.

В 2014 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Таблица 19

Информация о группах связанных сторон на 01.01.2015 год:

	Материнская компания	Организаци и под общим контролем)	Ключевой управленчес кий персонал	ИТОГО
Средства в других банках	2 475 679	-	-	2 475 679
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	10 590 000	-	-	10 590 000
Средства других банков	1	-	-	1
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	-	-	29 457	29 457

Таблица 20

Информация о группах связанных сторон на 01.01.2014 год:

	Материнская компания	Организаци под общим контролем)	Ключевой управленчес кий персонал	ИТОГО
Средства в других банках	4 527 356	-	-	4 527 356
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4 000 000	-	-	4 000 000
Средства других банков	-	-	-	-
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	-	-	29 672	29 672

Данная информация предоставлена об операциях (сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами на 01.01.2015 год:

Таблица 21

	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	708 200	35 885	419	-	744 504
Процентные расходы	-	-	(1 449)	-	(1 449)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(32)	-	(32)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	330 291	-	-	-	330 291
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	126 595	-	-	-	126 595
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(393 824)	-	-	-	(393 824)

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами на 01.01.2014г.:

Таблица 22

	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	485 687	79 901	478	-	566 066
Процентные расходы	-	-	(2 259)	-	(2 259)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(48)	-	(48)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(7 467)	-	-	-	(7 467)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61 542	-	-	-	61 542
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(4 265)	-	-	-	(4 265)

В течении 2014 года было совершено 64 сделки со связанными с кредитной организацией сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», на сумму 63 192 106 676,30 руб. Из них:

- предоставление межбанковских кредитов на сумму 59 761 000 000 руб.,
- покупка ценных бумаг на сумму 2 789 831 842,00 руб.,
- покупка цессий на сумму 400 874 834,30 руб.,

- предоставление кредитов юридическим лицам на сумму 240 000 000 руб.

- предоставление кредитов физическим лицам на сумму 400 000 руб.

В течении 2013 года было совершено 13 сделок со связанными с кредитной организацией сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», на сумму 18 386 910 257,40 руб. Из них:

- предоставление межбанковских кредитов на сумму 16 430 000 000,00 руб.,

- покупка ценных бумаг на сумму 1 223 950 257,40 руб.,

- покупка цессий на сумму на сумму 732 300 000 руб.,

- предоставление кредитов физическим лицам на сумму 660 000 руб.

Все сделки были одобрены Советом директоров ОАО «Газэнергобанк».

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Таблица 23

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	01.01.2015	01.01.2014	Абсолютные изменения, чел.
1	Работников всего, в том числе:	1 200	1 206	(6)
1.1	основного управленческого персонала	6	6	0

За 2014 год численность работников сократилась на 6 человек по сравнению с 2013 годом, темп снижения составил 0,5%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала осталась неизменной.

Таблица 24

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски.

№	Выплаты (вознаграждения)*	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.
		01.01.2015г.	01.01.2014г.	
1	Краткосрочные вознаграждения- всего, в том числе:	29 457	29 672	(215)
1.1	Заработная плата в отчетный период	8 008	7 970	38
1.2	Участие в прибыли и премии	19 212	19 108	104
1.3	Ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	2 166	2 588	(422)
1.4	Льготы в неденежной форме (мед.обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг)	-	-	-
1.5	Прочие выплаты	71	6	(65)
2	Долгосрочные вознаграждения- всего, в том числе:	-	-	-
2.1	Вознаграждения после окончания трудовой	-	-	-

№	Выплаты (вознаграждения)*	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.
		01.01.2015г.	01.01.2014г.	
	деятельности – пенсионные выплаты			
2.2	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни, мед.обслуживание)	-	-	-
2.3	Прочие долгосрочные вознаграждения			
2.3	Выходные пособия	-	-	-

За 2014 год общий фонд выплат основному управленческому персоналу незначительно снизился на 215 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2013 года, темп снижения составил 0,7 %. Снижение произошло в основном за счет выплат на ежегодный оплачиваемый отпуск и отпуск по болезни – на 422 тыс. руб. (темп снижения – 16,3%). Наиболее крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) для групп лиц, указанных выше, в 2014 году не производилось.

Удельный вес вознаграждений основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в общем объеме выплат, по каждому виду составил: 2,7% заработная плата в отчетном периоде (3,0% в 2013 году); 13,5% участие в прибыли и премии (в 2013 году – 13,7%); 7,4% ежегодный оплачиваемый отпуск и отпуск по болезни (9,1% в 2013 году).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18.03.2015



С.Е.Гапонов

Е.В.Короткова