



**Пояснительная информация к  
годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
за 2015 год**

## Оглавление

1. Основные сведения о Банке .....	7
2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы .....	8
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	9
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	9
3.2. К числу основных факторов в 2015 году, которые оказывают наибольшее существенное влияние на изменения финансового положения Банка, можно отнести следующие:.....	10
4. Основы подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	11
4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	11
4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику и расчетные оценки, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	19
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 .....	21
4.5 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию.....	21
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	22
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 .....	22
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	23
5.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости. ....	24
5.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена статьей 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность» .....	24
5.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена статьей 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806.....	29
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. ....	30
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.....	30

---

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.....	31
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. ....	31
5.10	В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения».....	31
5.11	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	31
5.12	Требование по текущему налогу на прибыль.....	31
5.13	Отложенный налоговый актив.....	32
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.....	32
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.....	33
5.16	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	33
5.17	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	33
5.18	Информация о переоценке основных средств.....	33
5.19.	В отчетном периоде (аналогично предыдущему отчетному периоду) нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости не было.....	33
5.20	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов.....	33
5.21	Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах ЦБ РФ в разрезе отдельных видов счетов.....	34
5.22	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.....	35
5.23	Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	35
5.24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
5.25	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	37
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.....	37

5.27	Обязательство по текущему налогу на прибыль.....	37
5.28.	Отложенное налоговое обязательство.....	37
5.29	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	37
5.30	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	38
6.	Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	40
6.1	Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.....	40
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.....	41
6.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	41
6.4	Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	41
6.5	Информация о вознаграждении работникам.....	41
6.6	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.....	42
6.7	Информация о выбытии основных средств.....	42
6.8	Информация по статьям отчета о прибылях и убытках.....	42
6.9	Информация по урегулированию судебных разбирательств.....	44
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	44
7.1	Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые кредитной организацией.....	44
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.....	45
7.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала формы 0409808.....	45
7.4	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.....	48
7.5	Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информация о последствиях допущенных нарушений.....	48
7.6	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия в отчетном периоде.....	49
7.7	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.....	49
7.8	Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.....	50
8.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах банка и финансового рычага.....	50
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	50

10. События после отчетной даты. ....	51
11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....	51
12. Информация по сегментам деятельности Банка.....	67
13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами. ....	69
14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу. ....	73
15. Информация о сделках по уступке прав требований.....	77

## **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» с учетом изменений и дополнений и включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) за 2015 год.

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 73 внутренних структурных подразделения, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 3 дополнительных офиса, 61 операционный офис, 4 кредитно-кассовых офиса и 4 операционные кассы.

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 гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах единиц национальной валюты.

### ***Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства***

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

По международной шкале	ССС прогноз: стабильный	Приемлемый уровень кредитоспособности среди эмитентов РФ. Степень кредитоспособности ниже средней на международном уровне. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, но их стабильность сомнительна. Низкая устойчивость к воздействию стрессов.
По национальной шкале	В- прогноз: стабильный	

Публикация рейтинга осуществляется на официальном сайте НАО «Рус-Рейтинг» в сети Интернет: [www.rusrating.ru](http://www.rusrating.ru)

## **2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы**

До 12 августа 2015 года Банк входил в банковскую (консолидированную) группу, головной организацией которой являлся АКБ ОАО «Пробизнесбанк» г. Москва. АКБ ОАО «Пробизнесбанк» являлся акционером Банка со 100% долей участия в уставном капитале Банка. В состав банковской (консолидированной) группы входило 7 региональных банков: ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ЗАО АКБ «Экспресс-Волга», ОАО «ВУЗ-Банк», ОАО «Газэнергобанк», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО «Коммерческий банк «Пойдем», ОАО КБ «Солидарность», другие юридические лица.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликовывалась на официальном сайте в сети Интернет <http://www.prbb.ru>.

Приказом Банка России от 12 августа 2015 года № ОД-2071 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». На основании приказа Банка России от 12.08.2015 № ОД-2078 «О возложении на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк»

(открытое акционерное общество) ОАО «Газэнергобанк» (г. Калуга)» Агентство осуществляет функции временной администрации ОАО «Газэнергобанк» (далее – Банк).

Таблица 1

По состоянию за 31 декабря 2015 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры:	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК»	99,99%	99,99%
Прочие акционеры	0,01%	0,01%
<b>Итого:</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Изменений в составе акционеров в 2015 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).
- 9) выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 10) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

11) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

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.

**3.2. К числу основных факторов в 2015 году, которые оказывают наибольшее существенное влияние на изменения финансового положения Банка, можно отнести следующие:**

- с учетом того, что активы в размере 16 213 936 тыс. руб. были размещены Банком в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» в виде межбанковских кредитов и средств на корреспондентских счетах НОСТРО, после отзыва лицензии у последнего сложился дефицит ликвидных активов, что привело к задержке платежей клиентов;

- по состоянию на 16 сентября 2015 г. у Банка образовался недознос в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, в размере 439 млн руб. В соответствии с планом-графиком погашения недозноса, согласованным Банком России, Банк имеет отсрочку (рассрочку) по погашению недозноса в обязательные резервы с 1 августа 2015 г. по 1 августа 2017 г.;

- в целях восстановления платежеспособности и финансирования текущей деятельности в части перечисления платежей клиентов и собственных платежей банка, обеспечения ликвидности кассовых узлов 14 августа 2015 г. Агентством предоставлена финансовая помощь посредством инвестора в лице АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в размере 4,4 млрд руб. сроком на 920 дней под 6,01% годовых. С учетом данной финансовой помощи за период с 14 по 24 августа 2015 г. Банком выполнены все обязательства по оплате платежных поручений клиентов, включая валютные платежи. Указанная финансовая помощь возвращена Банком Агентству 11 ноября 2015 года.

- по результатам проверки, проведенной временной администрацией по управлению Банком, в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» имелись недосозданные резервы по активам в виде межбанковских кредитов и средств на корреспондентских счетах;

в целях не допущения значительного ухудшения финансовых показателей Банка в период финансового оздоровления, Временной администрацией Банка в лице представителя Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 25 сентября 2015 года издано Распоряжение № 23А об установлении нормы резервирования в ОАО «Газэнергобанк» по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере 10% ;

- в сентябре 2015 г. Банком осуществлено создание резерва по указанной задолженности в размере 1 621 394 тыс. руб., что привело к отрицательному финансовому результату деятельности Банка за 9 месяцев 2015 г. в сумме 1 881 млн руб. и отрицательному значению капитала в размере 441,2 млн руб. По данной причине по нормативам, связанным с капиталом, включая Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н13 отсутствуют значения;

- предоставление Агентством Банку займа на срок 10 лет с 23 сентября 2015 г. по 23 сентября 2025 г. с начислением процентов по ставке 0,51 % годовых под обеспечение в виде залога согласованного с Агентством имущества Банка, инвестора и (или) третьих лиц с возможностью досрочного погашения;

Временной администрацией по управлению Банком принято решение о необходимости уменьшения размера уставного капитала Банка с учетом отрицательного

значения величины собственных средств, до 1 рубля;

- в соответствии письмами Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России «О регистрации выпусков акций» и «О регистрации отчетов об итогах выпуска акций», 19 октября 2015 г. зарегистрирован выпуск акций Банка на сумму 1 рубль. Размер уставного капитала Банка по итогам выпуска составил 1 рубль, соответственно общая номинальная стоимость всех акций, включая ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» и миноритариев составила 1 рубль;

- Решение об увеличении уставного капитала банка до 1 млн руб. и решение об утверждении дополнительного выпуска акций принято руководителем Временной организации по управлению банком 27 ноября 2015 г.;

- Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ 10 декабря 2015 г. зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка на сумму 1 000 000 рублей;

Между эмитентом в лице Банка и покупателем в лице Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (далее - Инвестор) заключен Договор купли-продажи от 11 декабря 2015 г. акций на покупку 2 396 450 000 000 на общую стоимость 1 000 000 рублей.

На корреспондентский счет Банка, открытый в Банке России 14 декабря 2015 г. поступили денежные средства от Инвестора в сумме 1 000 000 рублей в счет покупки акций Банка в соответствии с заключенным договором;

В соответствии с Планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, основные бизнес-направления в деятельности Банка на период 10 ближайших лет изложены Банком совместно с Инвестором в Плане мер по финансовому оздоровлению Банка, который на момент подготовки пояснительной информации находится в стадии согласования с Агентством по страхованию вкладов. После согласования и утверждения данного Плана Банком будут раскрыты основные концепции дальнейшего развития.

#### **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» с учетом изменений и дополнений.

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 2015 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 ответственными лицами 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 залладных) 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 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.

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 внутрибанковской «Методикой определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов в отсутствие 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, 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, 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.

В соответствии с введением с 1 января 2016 года Положений Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Положение отраслевого стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие существенные изменения:

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств:	В сумме 10000 рублей плюс налог на добавленную стоимость – по основным средствам, приобретенным
---	---

	с 01.01.2016.
Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – недвижимость ВНОД):	Недвижимость учитывается по справедливой стоимости.
Критерий существенности (значительности объема) для принятия объекта недвижимости в качестве недвижимости ВНОД, если только часть объекта используется в основной деятельности:	Менее 50% площади объекта недвижимости используется в основной деятельности.
Оценка стоимости НМА:	По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Неисключительные права на программное обеспечение:	Если условиями договора с поставщиком неисключительных прав пользования программными продуктами СПИ менее 1 года, то затраты, связанные с приобретением программных продуктов относятся на расходы будущих периодов. Если СПИ свыше 1 года, то учитывается как нематериальные активы.
Запасы:	Запасы стоимостью до 5000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5001 рубля до 10 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно в течении 3-х лет с момента введения в эксплуатацию.
Получение процентных доходов по ссудам, активам (требованиям):	Признается определенным по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I – III категориям качества.
Критерии существенной величины затрат на приобретение ценных бумаг, которые признаются операционными (текущими) расходами:	2% от стоимости приобретения ценных бумаг
Величина значительной части рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, для признания или прекращения признания ценных бумаг Банком:	Под значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами понимается оценочная величина в размере более <b>70%</b> от общего объема рисков и выгоды.
Критерий существенности для переклассификации долговых обязательств «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»:	в объеме до 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»

Все внесенные изменения в учетную политику Банка в части расчетных оценок будут применяться к объектам, отраженным в бухгалтерском учете с 1 января 2016 года, что не повлияет на сопоставимость данных предшествующих отчетных периодов.

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

В течение 2015 года Банк не имел сведений о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результатами которой могут стать существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующих отчетных периодов до 2025 года, включая доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», доформирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-11 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности, но раскрывает следующие основные события по размеру обесценения активов в отчетности по состоянию на 01 января 2016 года.

По статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года отражена сумма 33.898.461 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение по межбанковским кредитам в размере 11.620.883 тыс. руб.

По статье «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года отражены активы в сумме 4.127.040 тыс. руб. По данной строке не отражены резервы на обесценение в размере 2.926.775 тыс. руб.

По статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года отражены прочие активы в сумме 202.065 тыс. руб. По данной строке не отражены резервы на обесценение в размере 44.885 тыс. руб.

Таким образом, влияние приведенных выше корректировок на финансовый результат может составить сумму в размере 14.592.543 тыс. руб.

По статье «Все источники собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года отражено минус 133.477 тыс. руб. С учетом вышеуказанного обесценения статья «Все источники собственных средств» составила бы минус 14.726.020 тыс. руб.

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

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не выявлено существенных ошибок за отчетный и предшествующий год.

В период от отчетной даты до даты составления годового отчета, выявлена не проведенная для целей отчетности переклассификация доходов, полученных за выдачу кредитов, из комиссионных доходов в процентные доходы в сумме 172 млн руб., что было исправлено при составлении годового отчета.

#### **4.5 Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию**

Величина разводнённой 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.

Величина базовой прибыли на одну обыкновенную акцию в 2015 году имеет отрицательное значение в связи с наличием убытка по результатам деятельности с учетом событий после отчетной даты в размере 1800 106 тыс. руб.

Дополнительная информация о размере финансового результата Банка за 2015 год приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В 2014 году величина базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составляла 197,52 руб.

**Расчет базовой прибыли на акцию**

	2015 год	2014 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	-1800106	472 355
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	2 391 450	2 391 450
Базовая прибыль на акцию, руб.	-752,73	197,52

**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 01.01.2016г. на балансе банка нет.

По статьям формы 0409806:

**1. Денежные средства.**

В данной статье учитываются денежные средства в кассе банка, составившие 1000 397 тыс. руб. ( на 237 101 тыс. руб. меньше аналогичного показателя на 01.01.2015 года), в том числе 532 273 тыс. руб. в национальной валюте и 468 124 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 604 315 тыс. руб. (на 406 555 тыс. руб. меньше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015 г.), в том числе средства обязательных резервов составили 266 391 тыс. руб. ( на 114 888 тыс. руб. выше аналогичного показателя на 01.01.2015 г.).

**3. Средства в кредитных организациях.**

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Их величина составила 4 127 040 тыс. руб. (на 1 474 424 тыс. руб. выше уровня показателя предшествующего года). Данные средства сконцентрированы на территории Российской Федерации. В связи с отзывом с 12.08. 2015 г. лицензия на осуществление банковских операций у ОАО АКБ «Пробизнесбанк», денежные средства в размере 3251 972 тыс. руб., размещенные на счетах НОСТРО в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», имеют ограничения на использование.

Дополнительная информация о размере не отраженного по данной статье резерва на обесценение приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Остальные средства, размещенные на корреспондентских счетах, в сумме 875 068 тыс.руб. в соответствии с нормативными документами Банка России средства 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 31.12.2015 г. финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

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.

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

В соответствии с учетной политикой банка, текущая (справедливая) стоимость для Российской ценной бумаги определяется 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 33 898 461 тыс. руб., что на 132,7% выше показателя предшествующего года. В составе кредитного портфеля представлены: в том числе 12 680 883 тыс. руб. - ссуды, предоставленные кредитным организациям (на 18% выше показателя 2014 г.), 19 189 434 – ссуды, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим предприятиям и организациям, государственным финансовым организациям и индивидуальным предпринимателям (на 3 166% выше показателя 2014 г.), 2 028 144 тыс. руб. – ссуды, предоставленные физическим лицам (на 37,2 % ниже показателя 2014 г.).

Просроченная ссудная задолженность на 01 января 2016 года составила 745 963 тыс. руб. (на 66,4% выше аналогичного показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года). При этом резервы на возможные потери по просроченной ссудной задолженности созданы в размере 697 989 тыс. руб. (на 65,4 % 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 2 695 055 тыс. руб., что на 1 640 050 тыс. руб. (или на 155,5% выше уровня резервов, созданных в 2014 году).

Дополнительная информация о размере не отраженного обесценения межбанковских кредитов приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, сроков, оставшихся до полного погашения, приводится на основе данных формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организаций». Информация о видах экономической деятельности заемщиков, их местонахождении приводится на основании данных формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Таблица 6

**Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2016 и на 01.01.2015**

Кредиты выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	форма 0409302 на 01.01.2016, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.01.2015, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
1.Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	19 661 124	848 442	18 812 682	2 217.32
1.1 по видам экономической деятельности:	19 645 720	816 108	18 829 612	2 307.25
1.1.1 добыча полезных ископаемых	2 426	0	2 426	100.00
1.1.2. обрабатывающие производства	14 403 643	58 499	14 345 144	24 522.03
1.1.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	1 200	-1 200	-100.00
1.1.4 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	512	171	341	199.42
1.1.5 строительство	22 652	25 849	-3 197	-12.37
1.1.6 транспорт и связь	46 751	50 250	-3 499	-6.96
1.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов	2 695 285	320 334	2 374 951	741.40

личного пользования				
1.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	290 310	116 468	173 842	149.26
1.1.9 прочие виды деятельности	2 184 141	243 337	1 940 804	797.58
1.2 на завершение расчетов (овердрафты)	15 404	32 334	-16 930	-52.36
1.3 из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	342 870	535 788	-192 918	-36.01
1.3.1 индивидуальным предпринимателям	138 346	223 124	-84 778	-38.00

Таблица 7

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

Вид заемщика	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	форма 0409302 на 01.01.2016, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.01.2015, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	15000	74 680	92 750	-18 070	-19.48
	17000	0	63	-63	-100.00
	18000	12500000	0	12 500 000	100.00
	24000	82 654	82 654	0	0.00
	29000	2012034	262 637	1 749 397	666.09
	33000	0	5 626	-5 626	-100.00
	45000	2194390	247 550	1 946 840	786.44
	46000	9 886	22 759	-12 873	-56.56
	65000	2700000	0	2 700 000	100.00

	66000	48 064	53 253	-5 189	-9.74
	70000	39416	81 150	-41 734	-51.43
Физическим лицам	3000	984	1 687	-703	-41.67
	7000	80	104	-24	-23.08
	11000	250	0	250	100.00
	12000	236	24	212	883.33
	14000	121	155	-34	-21.94
	15000	374 689	496 614	-121 925	-24.55
	17000	1 515	1 160	355	30.60
	18000	1 113	1 568	-455	-29.02
	20000	1 001	1 001	0	0.00
	22000	155	218	-63	-28.90
	24000	53	53	0	0.00
	28000	559	1 170	-611	-52.22
	29000	1777250	2351706	-574 456	-24.43
	30000	160	150	10	6.67
	32000	169	192	-23	-11.98
	34000	374	430	-56	-13.02
	37000	50	23	27	117.39
	38000	611	971	-360	-37.08
	40000	293	971	-678	-69.82
	41000	32	0	32	100.00
	42000	649	793	-144	-18.16
	45000	17 348	28 845	-11 497	-39.86
	46000	58 052	91 330	-33 278	-36.44
	53000	240	511	-271	-53.03
	54000	1 080	1 531	-451	-29.46
	56000	395	581	-186	-32.01
	57000	534	581	-47	-8.09
	58000	24846	49 076	-24 230	-49.37
	60000	277	557	-280	-50.27
	61000	430	655	-225	-34.35
	63000	779	1 254	-475	-37.88
	64000	0	961	-961	-100.00
65000	496	831	-335	-40.31	
66000	442 145	635 995	-193 850	-30.48	
68000	3 982	3 884	98	2.52	

	70000	239 142	341 635	-102 493	-30.00
	71000	769	1 385	-616	-44.48
	73000	487	285	202	70.88
	75000	293	130	163	125.38
	78000	59	83	-24	-28.92
	86000	42	0	42	100.00
	87000	389	375	14	3.73
	89000	0	58	-58	-100.00
	94000	171	20	151	755.00
	97000	0	132	-132	-100.00

Таблица 8

**Сравнительные данные по форме 0409115: ссуды предоставленные юридическим и физическим лицам и прочие требования (без учета резервов на возможные потери).**

	форма 0409115 на 01.01.2016, тыс. руб.	форма 0409115 на 01.01.2015, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и прочие требования	19 868 432	891 753	18 976 679	2 128
1. Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 235 600	230 000	19 005 600	8 263,3
2. Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	433 523	621 441	-187 918	-30,2
3. Прочие активы:	179 613	23 276	156 337	671,7
4. Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	19 696	17 036	2 660	15,6
Кредиты, предоставленные физическим лицам и прочие требования	3 107 827	4 160 619	- 1052 792	-25,3
1. Ипотечные жилищные ссуды	67 658	87 883	-20 225	-23
2. Иные потребительские ссуды	2 847 106	3 887 295	-1 040 189	-26,8
3. Прочие активы:	64 514	64 310	204	0,3
в том числе требования, признаваемые ссудами	37 537	44 507	-6 970	-15,7
4. Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	128 549	121 131	7 418	6,1

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	01.01.2016, тыс. руб.	01.01.2015, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
до 30 дней	1 266 742	532 724	734 018
от 31 до 90 дней	33 754	33 291	463
от 91 до 180 дней	84 981	84 151	830
от 181 до 1 года	176 557	296 109	-119 552
от 1 года до 3 лет	1 150 614	1 705 746	-555 132
свыше 3 лет	19 900 779	2 216 106	-17 684 676
Итого	22 613 427	4 868 127	-17 745 300

**5.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми 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

	31.12.2015	31.12.2014
Долговые ценные бумаги - имеющие котировку	2 116 592	2 095 781
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	123 741	123 741
Итого ценных бумаг	2 240 333	2 219 522
Переоценка ценных бумаг	-25 733	-33 544
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 214 600</b>	<b>2 185 978</b>

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Таблица 11

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
			31.12.2015	31.12.2014
Облигации Федерального займа Российской Федерации	Финансы	РФ	1 500 702	1 466 440
Облигации внешних облигационных займов Российской Федерации	Финансы	РФ	210 835	145 151
Облигации Правительства Свердловской области	Финансы	РФ	9 934	19 830
Облигации Правительства Нижегородской области	Финансы	РФ	117 048	145 532
Облигации Министерства финансов Самарской области	Финансы	РФ	10 329	20 358
Облигации АКБ «Российский капитал»	Финансы	РФ		207 252
Акции ОАО «Сбербанк»	Финансы	РФ		58 912

России»				
VEB Finance Plc	Финансовое посредничество	Ирландия	261 884	
ЗПИФН "Строительная инициатива" под управлением ООО «УК «ГЕРА»		РФ	103 868	122 503
<b>ИТОГО</b>			<b>2 214 600</b>	<b>2 185 978</b>

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2015 года составила 2 214 600 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 2 185 978 тыс. руб.).

Резерв под обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи, ЗПИФН "Строительная инициатива" под управлением ООО «УК «ГЕРА» на отчетную дату составил 19873 тыс.руб. ( или 16%) , что соответствует 2 категории качества (за 2014 год данный актив был классифицирован по 2 категории качества с созданием резерва в размере 1%).

#### **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, 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.**

В 2015 году с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, Банком заключались сделки РЕПО с Банком России на ФБ ММВБ и сделки РЕПО с ОАО «СКБ-банк» на внебиржевом рынке.

Эмитент	Ставка РЕПО	Объем, тыс.рублей
АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	11,3611% - 15%	1 120 524
Министерство финансов Российской Федерации	11,3611% - 15%	17 173 663
Министерство финансов Самарской области	11,3611% - 12,5%	100 370
Правительство Нижегородской области	11,3611% - 12,5%	848 550
Правительство Свердловской области	11,3611% - 12,5%	47 923

ИТОГО	19 291 030
-------	------------

По состоянию на 01.01.2016 заключенных сделок РЕПО нет.

**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 01.01.2016 и не имел на 01.01.2015 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 2015 году с корпоративными облигациями АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), ОФЗ, облигациями внешнего займа РФ, облигациями субъектов Федерации и муниципальных образований Банком было заключена 61 сделка РЕПО с Банком России и 2 сделки РЕПО с ОАО «СКБ-банк».

Общий объем привлеченных средств под залог 19 066 409 штук долговых ценных бумаг составил 19,3 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 2015 года Банком не производилась (аналогично за 2014 год).**

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

На отчетную дату 01.01.2016 г. в балансе банка отражен ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО УК «ГЕРА», который отнесен ко 2 категории качества с резервом в размере 16%. (На предыдущую отчетную дату 01.01.2015 г. ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО УК «ГЕРА», который отнесен ко 2 категории качества с резервом в размере 1%). Изменение величины резерва связано с уменьшением стоимости чистых активов ЗПИФН «Строительная инициатива».

**5.12 Требование по текущему налогу на прибыль.**

На отчетную дату 01.01.2016 года требования по налогу на прибыль в сумме 53447 тыс. руб. представлены переплатой налога на прибыль в разрезе подразделений Банка, ответственных за уплату налога в бюджет соответствующих регионов. (На предыдущую отчетную дату 01.01.2015 г. требований по налогу на прибыль не было).

### **5.13 Отложенный налоговый актив.**

На отчетную дату 01.01.2016 года отложенный налоговый актив составляет 1172 тыс. руб. ( На предыдущую отчетную дату 01.01.2015 г. отложенный налоговый актив в сумме 89951 тыс. руб.). Уменьшение отложенного налогового актива связано с непризнанием его по причине получения убытка в 2015 году в размере 1800 млн руб. и отсутствии вероятности получения прибыли в ближайшие отчетные периоды.

### **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 01.01.2016г. составила 349 393 тыс. руб. (что на 38 012 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2014 г.), в том числе:

1. 594 564 тыс. руб. - основные средства, что на 21 204 тыс. руб. выше показателя предшествующего года;

Сумму основных средств составили:

- Мебель и

оборудование 236 120 тыс. руб.;

- Транспорт 23 246 тыс. руб.;

- Здания 334 271 тыс. руб.;

- Земля 927 тыс. руб.;

Амортизация основных средств 271 617 тыс. руб. (выше аналогичного показателя предшествующего года на 36 404 тыс. руб.).

Резерв под основные средства 57 235 тыс. руб.

2. 12 044 тыс. руб. – объекты недвижимости и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, показатель не изменился;

В составе:

- Недвижимость 4 321 тыс. руб.;

- Земля 7 723 тыс. руб.;

---

Амортизация недвижимости 513 тыс. руб. (выше аналогичного показателя предшествующего года на 143 тыс. руб.).

Резерв под недвижимость 1 204 тыс. руб.;

Резерв под землю 2 703 тыс. руб.

3. 5 690 тыс. руб. - вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (что на 19 637 тыс. руб. ниже аналогичного показателя 2014 г.);

4. 13 132 тыс. руб. - материальные запасы, что на 4 288 тыс. руб. ниже показателя за 2014 г.

**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 (аналогичную на предыдущую отчетную дату)**

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

**5.17 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.**

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств Банком на 01.01.2016 года составила 57 235 тыс. руб., что на 48 658 тыс. руб. выше показателя 2014 года.

**5.18 Информация о переоценке основных средств.**

В отчетном периоде переоценку основных средств и земли в соответствии с Учетной политикой Банк не проводил. Обесценение объектов недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности не установлено.

**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 01.01.2016 года составила 202 065 тыс. руб., что на 81 233 тыс. руб. (или 67,2%) выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015 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 57 597 тыс. руб., что на 1270 тыс. руб. (или на 2,2%) ниже уровня предшествующего периода Данное изменение связано с уменьшением объема кредитов, выданных 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 57433 тыс. руб., что на 56677 тыс. руб. (многократно) выше показателя за 2014 год, что связано со значительным убытком, возникшем в 4 квартале по причине создания резервов по проблемным активам, о чем подробно изложено в пункте 3.2 пояснительной информации. Кроме того, в числе прочих активов отражены также расходы будущих периодов в сумме 35600 тыс. руб., что на 23586 тыс. руб. (или в 2 раза) больше, чем по итогам предшествующего периода.

Данное увеличение связано с проведением расчетов с ООО "Процессинговая компания "Лайф" по использованию программного обеспечения.

Также в данной статье отражены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 139725 тыс. руб., что на 73421 тыс. руб. (или в 1,1 раза) выше, чем аналогичный показатель 2014 года. Рост требований к дебиторам связан с оплатой технологического оборудования при для перехода банка на новое программное обеспечение с марта 2016 года.

Расчеты с прочими дебиторами составили 92 618 тыс., что на 30406 тыс. руб. (или на 48,8%) 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 25501 тыс. руб., что на 8221 тыс. руб. (или на 47,6%) выше, чем в соответствующем периоде прошлого года, что объясняется ростом начисленных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание. Остальные статьи прочих активов были незначительными.

В составе дебиторской задолженности на отчетную дату просроченная задолженность со сроком свыше 1 года составляет 4345 тыс. руб. (или 3 %) от общего объема ( за предыдущий отчетный период просроченная задолженность составляла 4655 тыс. руб. ( или 7%) от общего объема дебиторской задолженности. 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 239 506 тыс. руб., что на 88 951 тыс. руб. (или на 59,1%) выше аналогичного показателя по итогам 2014 года. Основной рост резервов отмечен по дебиторской задолженности и штрафам и пени, признанным судом.

Дополнительная информация о размере не отраженного по данной статье резерва на обесценение приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

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

По состоянию на 01.01.2016 г. у Банка нет средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации (на предыдущую отчетную дату 01.01.2015 г. объем привлеченных средств в рамках проведения сделок РЕПО, обеспеченных ценными

бумагами, составлял 1823 640 тыс. руб.) Данные средства отражены по статье 13 формы 0409806.

### 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 01.01.2016 г. составили 1 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 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 на 01.01.2016 г. составила 42 344 299 тыс.руб., что на 24 044 848 тыс. руб. (или в 1,3 раза ) выше аналогичного показателя за 2014 г. Данное увеличение связано с предоставленным Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи банку в виде долгосрочного займа в объеме 23 000 000 тыс.руб.

Таблица 13

#### Сравнительные данные средств на счетах клиентов банка.

Показатель	значение на 01.01.2016, тыс. руб.	значение на 01.01.2015, тыс. руб.	Изменение показателя за период	
			тыс. руб.	в %
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>42 344 299</b>	<b>18 299 451</b>	<b>24 044 848</b>	<b>131.40</b>
<b>Средства клиентов - физических лиц</b>	<b>18 530 987</b>	<b>16 567 339</b>	<b>1 963 648</b>	<b>11.85</b>
<b>Депозиты физ. лиц резидентов, из них</b>	<b>17 906 991</b>	<b>16 040 367</b>	<b>1 866 624</b>	<b>11.64</b>
<b>счета до востребования, из них</b>	<b>298 972</b>	<b>270 011</b>	<b>28961.00</b>	<b>10.73</b>
в рублях	269 726	234 729	34 997	14.91
в иностранной валюте	29 246	35 282	-6 036	-17.11
<b>срочные счета, из них</b>	<b>17 608 019</b>	<b>15 770 356</b>	<b>1 837 663</b>	<b>11.65</b>
в рублях	15 703 304	13 808 233	1 895 071	13.72
в иностранной валюте	1 904 715	1 962 123	-57 408	-2.93
<b>Депозиты физ. лиц нерезидентов, из них</b>	<b>138 114</b>	<b>127 422</b>	<b>10692.00</b>	<b>8.39</b>
<b>счета до востребования, из них</b>	<b>7009</b>	<b>3 636</b>	<b>3373.00</b>	<b>92.77</b>
в рублях	1 237	1 331	-94.00	-7.06
в иностранной валюте	5 772	2 305	3467.00	150.41
<b>срочные счета, из них</b>	<b>131 105</b>	<b>123 786</b>	<b>7319.00</b>	<b>5.91</b>

в рублях	83 539	75 562	7977.00	10.56
в иностранной валюте	47 566	48 224	-658.00	-1.36
<b>Текущие счета, из них:</b>	<b>485 882</b>	<b>399 550</b>	<b>86332.00</b>	<b>21.61</b>
<b>физ. лиц резидентов, из них:</b>	<b>478 875</b>	<b>393 051</b>	<b>85 824</b>	<b>21.84</b>
в рублях	467 077	385 647	81430.00	21.12
в иностранной валюте	11 798	7 404	4394.00	59.35
<b>физ. лиц нерезидентов, из них</b>	<b>7007</b>	<b>6 499</b>	<b>508.00</b>	<b>7.82</b>
в рублях	5 993	5 585	408.00	7.31
в иностранной валюте	1014	914	100.00	10.94
<b>Средства клиентов - юр. лиц и ИП, из них</b>	<b>809 279</b>	<b>1 726 807</b>	<b>-917 528</b>	<b>-53.13</b>
<b>Остаток средств на р/счетах</b>	<b>718 001</b>	<b>1 337 810</b>	<b>- 619 809</b>	<b>-46.33</b>
<b>Депозиты юр. лиц, из них</b>	<b>91 278</b>	<b>388 997</b>	<b>-297 719</b>	<b>-76.54</b>
<b>Депозиты юр. лиц резидентов, из них</b>	<b>91 278</b>	<b>388 997</b>	<b>-297 719</b>	<b>-76.54</b>
<b>срочные счета, из них</b>	<b>91 278</b>	<b>388 997</b>	<b>-297 719</b>	<b>-76.53</b>
в рублях	91 278	334 486	-243 208	-72.71
в иностранной валюте	0	54 511	-54 511	-100.00
<b>Прочие привлеченные средства</b>	<b>23 000 000</b>	<b>0</b>	<b>23 000 000</b>	<b>100.00</b>
<b>Прочие счета, из них</b>	<b>4 033</b>	<b>5 305</b>	<b>-1 272</b>	<b>-23.98</b>
в рублях	4 033	5 305	-1 272	-23.98

В графе “Прочие привлеченные средства” отражена сумма займа ,предоставленного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок 10 лет с 23 сентября 2015 г. по 23 сентября 2025 г. в сумме 23 млрд. рублей.

Остатки средств на расчетных счетах юридических лиц уменьшились на 619 809 тыс. руб. (или на 46,33%).

Средства физических лиц возросли в целом на 1 963 648 тыс. руб. (или на 11,85%), в том числе по депозитам физических лиц увеличение средств составило 1 866 624 тыс.руб. ( или 11,64%), по средствам на текущих счетах 86 332 тыс.руб. (или 21,61%). Данные изменения объясняется физическим притоком вкладов в связи с ростом ставок привлечения в 4 квартале 2015 года, а также 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.

На отчетную дату 01.01.2016 г. финансовые обязательств отсутствуют ( на предыдущую дату 01.01.2015 финансовые обязательства в сумме 5525 тыс.руб. представлены прочими привлеченными средствами банка в виде заимствованных ценных бумаг.

---

**5.25 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

Данная информация по состоянию на 01.01.2016 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 01.01.2016г. отсутствует (аналогично за предыдущий период).

**5.27 Обязательство по текущему налогу на прибыль.**

На отчетную дату 01.01.2016 г. Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль (аналогично на предыдущую отчетную дату 01.01.2015).

**5.28. Отложенное налоговое обязательство.**

По состоянию на 01.01.2016г. отложенное налоговое обязательство составило 35475 тыс.руб. (на предыдущую отчетную дату 01.01.2015 г. отложенное налоговое обязательство равно 80791 тыс.руб.) Уменьшение отложенного налогового обязательства связано с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и уменьшением их положительной переоценки, отражаемой в капитале Банка.

**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 01.01.2016 составила 187 319 тыс. руб., что на 12 251 тыс. руб. (или на 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 01.01.2016 составила 118 906 тыс. руб., что на 8 478 тыс. руб. (или на 7,7%) больше аналогичного показателя 2014 года, из них начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц – 115 706 тыс. руб. (из них в рублях 110 146 тыс. руб., иностранной валюте 5 560 тыс. руб.), начисленные проценты по привлеченным средствам (кроме средств, привлеченных от физических лиц) – 3 200 тыс. руб., (из них в рублях 3 000 тыс. руб.)

Также в данной статье формы 0409806 представлены расчеты с бюджетом по налогам, которые составили 6 009 тыс. руб., что на 5 013 тыс. руб. (или на 45,5%) меньше аналогичного показателя 2014 года. Доходы будущих периодов за отчетный период

составили 6 972 тыс. руб., что на 3581 тыс. руб. (или на 5,6%) больше аналогичного периода прошлого года.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения – 239 тыс. руб. против 693 тыс. руб. в соответствующем периоде 2014 года. Сумма резервов - оценочных обязательств не кредитного характера составила 1153 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя предшествующего года на 5 159 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.
40907-40908	335	335	335	335	335	335	335	335	335	335	335
47411	3 174	16 457	32 574	54 025	64 366	88 976	91 769	114 255	114 950	115 706	115 706
47416	239	239	0	0	0	0	0	0	0	0	239
47422	917	964	964	964	964	964	964	964	964	964	977
47426	0	0	36	437	811	1 889	2 718	2 718	2 750	3 200	3 200
60301	6009	6009	6009	6009	6009	0	0	0	0	0	6 009
60309	236	236	236	236	158	0	0	0	0	0	236
60311	32843	32843	32843	32843	32843	4063	4063	0	0	0	32843
60322	19649	19649	19649	19649	19283	18374	18374	18374	18374	0	19649
61304	6972	6972	6972	6972	6391	5229	3486	1743	0	0	6972
61501	1153	1153	1153	1153	1153	1153	1153	1153	1153	1153	1153
Итого	71 527	84 857	100 771	122 623	132 313	120 983	122 862	139 542	138 526	121 358	187 319

**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.

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 2016 года	2 396	-	238 474	-	238 474

---

На 1 января 2015 года	2 396	239 145	238 474	500	478 119
-----------------------	-------	---------	---------	-----	---------

---

В Банк поступил приказ Центрального Банка Российской Федерации от 06.10.2015 г. № ОД-2671 «Об уменьшении размера уставного капитала Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) до одного рубля. В рамках данного Приказа Временной администрацией подготовлены документы на уменьшение уставного капитала Банка до 1 рубля, которые направлены на регистрацию в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России. 20 октября в Банк поступило два письма из Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России «О регистрации выпусков акций» и «О регистрации выпуска отчета», в которых сказано о том, что 19 октября 2015 года зарегистрирован выпуск акций Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) на сумму 1 рубль. В составе выпусков размещаются: 2 391 450 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/2 396 450 рубля каждая и 5 000 штук привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/2 396 450 рубля каждая. Размер уставного капитала Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) по итогам выпуска составил 1 рубль.

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций 10 декабря 2015 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) на сумму 1 000 000 рублей. В составе дополнительного выпуска размещаются 2 396 450 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/2 396 450 рубля каждая, способ размещения – закрытая подписка.

11 декабря 2015 года заключен Договор купли – продажи акций между Калужским газовым и энергетическим акционерным банком «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) в лице эмитента и Открытым акционерным обществом «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» в лице покупателя обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 2 396 450 000 000 штук.

В соответствии с Письмом Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России о регистрации 14 января 2016 года отчета об итогах дополнительного выпуска акций ОАО "Газэнергобанк" и Уведомлением Калужского филиала Акционерного общества «Регистраторское общество» «СТАТУС» № 23-03/6729 об операции, проведенной по лицевому счету эмитента в лице Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) и владельцу в лице Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» по списанию и зачислению обыкновенных акций в количестве 2 396 450 000 000 штук, в балансе ОАО «Газэнергобанк» осуществлено отражение данной операции по увеличению уставного капитала Банка на сумму 1 000 000 рублей.

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 именованным 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, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Итого: фонды, отраженные в капитале
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>141 902</b>	<b>-4 690</b>	<b>19 714</b>	<b>156 926</b>
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>141 903</b>	<b>-25 844</b>	<b>19 714</b>	<b>135 773</b>

По состоянию на 01.01.2016 фонд переоценки основных средств уменьшен на отложенное налоговое обязательство и составил 141 902 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015 фонд также представлен без учета отложенного налога. Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 представлен с учетом отложенного налога и составил -4 690 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 фонд также представлен с учетом отложенного налога). По состоянию на 01.01.2016 основная отрицательная переоценка наблюдалась по вложениям в облигации внешних займов Министерства финансов РФ – (19 160) тыс. руб.; основная положительная переоценка наблюдалась по вложениям в облигации федерального займа Министерства финансов РФ 25077RMFS – 8 957 тыс. руб. и 25080RMFS – 4 732 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 отрицательная переоценка наблюдалась по вложениям в облигации внешних займов Министерства финансов РФ – (32 305) 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 2015 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 2164 609 тыс. руб. (за прошлый отчетный период создание резерва в размере 254 568 тыс. руб.), создание резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам в размере 31 747 тыс.руб. (за аналогичный период 2014 года создание в размере 13 231 тыс.руб.). Резервы по

прочим потерям за 12 месяцев 2015 год составили 154 547 тыс.руб. ( за аналогичный период 2014 года создано резерва на сумму 17 361 тыс.руб.). За период 2015 года банком создано резервов по ценным бумагам в размере 18 636 тыс.руб. ( за 2014 год аналогичные резервы составили 1238 тыс.руб.).

Дополнительная информация о размере не отраженного резерва на обесценение по ссудной задолженности, начисленным процентам и средствам в кредитных организациях приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

## **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 2015 год 5 878 319 тыс. руб. (что на 2 322 079 тыс. руб. выше аналогичного показателя прошлого года).

Итого для балансового счета 70608 отрицательная переоценка средств в иностранной валюте составила за 12 месяцев 2015 год 8 849 398 тыс. руб. (что на 1 927 403 тыс. руб. выше аналогичного показателя прошлого года). В результате, положительная переоценка за 2015 год составила 28 921 тыс. руб. против отрицательной переоценки за 2014 года в размере 365 755 тыс.руб.

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

По состоянию на 01.01.2016 год уплаченный налог на прибыль составил 18 624 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство 38174 тыс. руб., общее влияние налога на прибыль составило - 56 798 тыс. руб. На 01.01.2015 года сумма расхода по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации составила 129 996 тыс. руб. Отложенный налоговый актив 38175 тыс. руб., общее влияние налога на прибыль составило 91 821 тыс. руб.

## **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 01.01.2016 составили 578 354 тыс. руб., что на 21 571 тыс. руб. (или на 3,6%) ниже аналогичного показателя года, предшествующего отчетному. Из них расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, составили 449 508 тыс. руб., что на 19 276 тыс. руб. (или на 4,1%) ниже показателя прошлого года, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации составили 127 695 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя предшествующего года на 1 467 тыс. руб.( или на 1,1%).

Удельный вес расходов на оплату труда по состоянию на 01.01.2016 г. составил 4,3% от расходов банка ( за предыдущий год-7,3%), объем стимулирующих выплат за 2015 год составил 116 259 тыс. руб. ( или 1,0% от доходов банка), за аналогичный период прошлого года 142 682 тыс. руб. ( или 1,6% соответственно). Указанные значения не превышают величину значений, установленных Советом директоров Банка. (По состоянию на 01.01.2015г. 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 01.01.2016 отсутствует (аналогично за предыдущий период).

#### **6.7 Информация о выбытии основных средств.**

В течение 2015 года выбыло основных средств по балансовой стоимости в размере 14 109 тыс.руб., из которых: транспорт на сумму 9 437 тыс. руб., объекты недвижимости и оборудование на сумму 4 672 тыс. руб.(За предыдущий отчетный год выбытие в размере 20 148 тыс.руб, в том числе транспорт в размере 4 720 тыс.руб, объекты недвижимости и оборудование-15428тыс.руб.)

#### **6.8 Информация по статьям отчета о прибылях и убытках.**

За отчетный период процентные доходы составили 3 451 104 тыс. руб., что на 1205 779 тыс. руб. (или на 53,7%) выше показателя предшествующего года. Процентные расходы в сумме 2 198 057 тыс. руб., что 1 184 549 тыс. руб. (или на 16,9%) больше аналогичного показателя прошлого года. Соответственно чистые процентные доходы за 2015 год составили 1 253 047 тыс. руб., что на 21 230 тыс.руб. ( или на 1,7%) выше 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 2015 года отражено создание резерва в сумме 2 164 608 тыс. руб, что на 1 910 040 тыс.руб. (или в 7,5 раз ) больше величины прошлого года, создание резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам за 2015 год в размере 31 747 тыс. руб., что на 18 516 тыс.руб. ( или на 58,3%) больше, чем за соответствующий период 2014 года. Причины изменения резерва изложены в пункте 6.1 пояснительной информации. Таким образом, чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери за 12 месяцев 2015 год имеют отрицательное значение в сумме -911 561 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя предшествующего на 1 888 810 тыс. руб.

Дополнительная информация о размере не отраженного резерва на обесценение по ссудной задолженности, начисленным процентам и средствам в кредитных организациях приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости за отчетный период имеют отрицательное значение в размере -154 680 тыс.руб. (за аналогичный период прошлого года данный показатель составлял 330 291 тыс. руб.). Данное изменение связано с завершением сделок и отражением в 1 полугодии 2015 года финансового результата от производных финансовых инструментов. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи также имеют отрицательное значение в сумме -16642 тыс.руб (за аналогичный период прошлого года данный показатель составил 105 331 тыс. руб.), что объясняется отрицательной переоценкой облигаций внешнего облигационного займа Министерства финансов Российской Федерации (RF 42) и облигаций VEB Finance Psc.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки за 2015 год составили 54 087 тыс.руб. (аналогичный показатель прошлого года имел значение в размере 126 592 тыс.руб.), что связано со ростом в 4 квартале 2014 года курса иностранной валюты по отношению к рублю и относительной стабилизацией курса на протяжении 2015 года. За 2015 год Банк не получал доходов от участия в капитале других юридических лиц ( за 2014 год данный показатель составил 8 860 тыс. руб.

Комиссионные доходы за 2015 год составили 579 538 тыс.руб., что ниже уровня предыдущего года на 59880 тыс. руб. (или на 9,4%), что связано с финансовыми трудностями, возникшими в Банке с августа 2015 года и как следствием тому снижение объемов клиентских операций, приносящих комиссионные доходы. Комиссионные расходы в сумме 30 080 тыс. руб., что выше аналогичного показателя 2014 года на 6 061 тыс.руб. ( или 25,2%). Создание резерва по прочим потерям за 12 месяцев 2015 года имеет значение в сумме 150 112 тыс. руб., что на 132722 ( или в 7,6 раза) выше аналогичного показателя предшествующего года. Причины изменения резерва изложены в пункте 6.1 пояснительной информации. Прочие операционные доходы в размере 35 975 тыс. руб. ниже показателя соответствующего периода 2014 года на 22 581 тыс. руб. (или на 38,6%), что связано с финансовыми трудностями, возникшими в Банке с августа 2015 года и как следствием тому снижение объемов клиентских операций, приносящих непроцентные доходы. С учетом вышеприведенных изменений в разрезе отдельных статей отчета о финансовых результатах, чистые доходы за 12 месяцев 2015 года имеют отрицательное значение в размере 583190 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период чистый доход составлял 1 837 895 тыс.руб.). Операционные расходы за 2015 год составили 1134 426 тыс.руб против 1244 805 тыс. руб. за 2014 год (снижение на 8,9%), что объясняется оптимизацией затрат Банка, проводимой в рамках финансовой группы «Лайф» на протяжении 1 полугодия 2015 года. Убыток Банка до налогообложения за 2015 год составил 1 717 616 тыс. руб. против прибыли за 2014 год в сумме 593090 тыс.руб. Влияние на данный финансовый результат оказала совокупность перечисленных причин в разрезе отдельных статей.

За отчетный период начисленные (уплаченные) налоги составили 82 490 тыс. руб. ( за 2014 год в сумме 120 735 тыс.руб.), снижение по налогам в размере 38 245 тыс. руб. ( или на 31,7%) связано с уменьшением налога на прибыль по причине убыточной деятельности Банка на протяжении 4 квартала 2015 года. Исходя из выше приведенных данных, величина убытка за 12 месяцев 2015 года имеет значение в размере 1800 106 тыс. руб. (за 2014 год величина прибыли составила 472 355 тыс.руб.), соответственно данные показатели являются не сопоставимыми.

Дополнительная информация о влиянии на финансовый результат не отраженного резерва на обесценение по ссудной задолженности, начисленным процентам и средствам в кредитных организациях приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

## 6.9 Информация по урегулированию судебных разбирательств.

По состоянию на 01.01.2016 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.
4034	600908

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

- Претензионные мероприятия:
  - Досудебные переговоры с заемщиком;
  - Претензионные письма
  - 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 – 6% 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 по требованиям 395-П от 28.12.2012 «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

	31.12.2015	31.12.2014
• Основной капитал:	1 529 417	1 256 587
Базовый капитал	1 529 417	1 256 587
Добавочный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(1 868 988)	(69)
• Дополнительный капитал	177 377	579 597
Суммы, вычитаемые из дополнительного капитала	(189 697)	(160 000)
<b>Итого собственных средств</b>	<b>(351 891)</b>	<b>1 676 115</b>

Причины изменений в части величины основного и базового капитала изложены в пункте 7.3.1.- 7.3.3 пояснительной информации, в части дополнительного капитала приведены в пункте 7.3.6 и 7.3.7.

Дополнительная информация о влиянии на величину собственных средств не отраженного резерва на обесценение по ссудной задолженности, начисленным процентам и средствам в кредитных организациях приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В течение 2014 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

15 сентября 2015 г. в связи с созданием резерва на возможные потери по проблемным активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», значение собственных средств (капитала) банка стало отрицательным.

## 7.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала формы 0409808

### Раздел 1:

7.3.1. Значительное снижение на 121,0% по строке 1 «Собственные средства (капитал)» на 01.01.2016г. в сравнении с 01.01.2015г. произошло из-за создания резервов на возможные потери по проблемным активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

7.3.2. Снижение на 100% по строкам 1.1.1 «Уставный капитал всего» и 1.1.1.1 «Уставный капитал, в том числе сформированный обыкновенными акциями (долями)» произошло в связи с уменьшением Уставного капитала банка до 1 рубля по приказу ЦБ от 06.10.2015г.

7.3.3. Увеличение по строке 1.1.4 «Нераспределенная прибыль», по строке 1.1.4.1. «Прибыль прошлых лет» за 2015г. в размере 67,4% в сравнении с 2014г. произошло по причине присоединения чистой прибыли 2014 года к нераспределенной прибыли прошлых лет по решению общего собрания акционеров, а также в связи с отнесением величины уставного капитала на прибыль прошлых лет при уменьшении его до 1 рубля в ходе проведения мероприятий по предупреждению банкротства банка.

7.3.4. Значительный рост по строкам: 1.2 «Показатели, уменьшающие источники базового капитала», строке 1.2.4 «Убытки», строке 1.2.4.2 «Убытки отчетного года», строке 1.2.6 «Отрицательная величина добавочного капитала», строке 1.5 «Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала» и строке 1.5.4. «Отрицательная величина дополнительного капитала» обусловлен созданием резервов на возможные потери по проблемным активам ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Дополнительная информация о влиянии на финансовый результат не отраженного резерва на обесценение по ссудной задолженности, начисленным процентам и средствам в кредитных организациях приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

7.3.5. Снижение по строке 1.3 «Базовый капитал», по строке 1.7 «Основной капитал» на 128,0% и по строке 1.11 «Дополнительный капитал» на 100,0% по состоянию на 01.01.2016 года по сравнению с 01.01.2015 года связано с вышеперечисленным фактором в пункте 7.3.1.

7.3.6. Уменьшение по строке 1.8 «Источники дополнительного капитала» за 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 69,4% и по строкам 1.8.3 «Прибыль» и по строке 1.8.3.1 «Прибыль текущего года» на 100% соответственно связано с вышеперечисленным фактором в пункте 7.3.1.

7.3.7. Снижение по строке 1.8.1 «Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями» в размере 100% за период 2015 года объясняется вышеперечисленным фактором в п.7.3.2

7.3.8. Снижение по строке 1.9 «Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала», строке 1.9.3 «Субординированный кредит, предоставленный финансовым организациям», строке 1.10.2 «Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика» на 100% за отчетный период связано со списанием субординированного кредита, предоставленного ОАО «ВУЗ-Банк» за счет созданного резерва.

7.3.9. Увеличение по строке 1.10 «Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала» на 18,6%; строке 1.10.3 «Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам и инсайдерам, над её максимальным размером» и строке 1.10.4 «Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала» на 100% по состоянию на 01.01.2016 года по сравнению с 01.01.2015 года обусловлено причиной, изложенной в пункте 7.3.1.

7.3.10. Значительное увеличение активов, взвешенных по уровню риска по строке 2.1 «Необходимые для определения достаточности базового капитала», строке 2.2 «Необходимы для определения достаточности основного капитала» на 217,6% и 2.3 «Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)» на 217,0% за 2015год в сравнении с 2014 г. обусловлено тем, что в связи с отзывом лицензии 12.08.2015г. ОАО АКБ «Пробизнесбанк», кредитные требования по активам кредитной организации с отзыванной лицензией, перенесены из 2 группы активов в 4 группу; в связи с увеличением размера операционного риска на 01.01.2016 г. в сравнении

с 01.01.2015 г., а также в связи с выдачей крупных кредитов юридическим лицам, согласованных с Агентством по страхованию вкладов, которые значительно увеличили 4 группу активов.

## **Раздел 2:**

7.3.11. Увеличение по строке 1 «Кредитный риск по активам, отраженным по балансовым счетам» за 4 квартал 2015 года в размере 379,3% произошло из-за перехода просроченной задолженности по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» из 2 в 4 группу активов, а также из-за перехода кредитов с эффективной ставкой от 25% до 35% из ПКр в 4 группу активов.

7.3.12. Снижение по строке 1.2 «Активы с коэффициентом риска 20%» на 01.01.2016г. в сравнении с 01.01.2015г. на 88,9% связано с тем, что требования по кор.счету и просроченный МБК ОАО АКБ «Пробизнесбанк» попадали на начало года во 2 группу активов, а на 01.01.2016г. в 4 группу активов.

7.3.13. Увеличение по строке 1.4 «Активы с коэффициентом риска 100%» по состоянию на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2015г. на 572,3% связано с вышеперечисленными факторами в пункте 7.3.11.

7.3.14. Рост по строке 1.4.1 «Ссудная задолженность физических и юридических лиц» в размере 742,8% на 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2015 г. связано с выдачей крупных ссуд юридическим лицам в 4 квартале 2015 года.

7.3.15. Рост по строке 1.4.2 «Ссудная задолженность по МБК» в размере 590,2% на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2015г. связано с тем, что в 4 группу активов попала просроченная задолженность по МБК ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

7.3.16. Рост по строке 1.4.3 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» на 640,6% по итогам 2015 г. в сравнении с 2014 г. произошел из-за отнесения в 4 группу активов средств на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в связи с отзывом лицензии.

7.3.17. Увеличение по строкам 2.2 «Активы с повышенными коэффициентами риска» на 316,8% и 2.2.3 «Активы с коэффициентом риска 150%» на 343,3% за 4 квартал 2015 г. по сравнению с 4 кварталом 2014 г. произошло в связи с выдачей в 2015 г. кредитов юридическим лицам, попадающим под повышенный коэффициент риска 150%. В тоже время по строкам: 2.2.1 «Активы с коэффициентом риска 110%» и 2.2.2 «Активы с коэффициентом риска 130%» по итогам 2015 года в сравнении с 2014 г. произошло снижение показателей, в связи со снижением ссуд, попадающих под повышенный коэффициент риска 110% и снижением ссудной задолженности по инсайдерам банка.

7.3.18. Уменьшение по строке 3 «Кредиты на потребительские цели» более чем в 2,5 раза (66,9%) на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2015г. объясняется перенесением кредитов с эффективной ставкой 25-35% из ПКр (кредитные требования по кредитам на потребительские цели с высокой ПСК) в 4 группу активов (строка 3.1 «с коэффициентом риска 110%»), а также из-за снижения задолженности физических лиц (со строки 3.2 «с коэффициентом риска 140%» до строки 3.6 «с коэффициентом риска 600%»).

7.3.19. Снижение по строке 4 «Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера» на 57,0% за 2015г. связано со снижением задолженности по гарантиям (строка 4.1. «по финансовым инструментам с высоким риском») по сравнению с 2014 г.

7.3.20. Снижение по строке 5 «Кредитный риск по производным финансовым инструментам» в размере 100,0% на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2015г. произошло из-за отсутствия форвардных сделок на 01.01.2016г.

7.3.21. Увеличение по строке 6 «Операционный риск» в 4 квартале 2015г. в размере 26,30% в сравнении с 4 кварталом 2014г. в связи с опубликованием ф.807 на 01.01.2015г. и включением в расчет нормативов операционного риска за 2014 год.

7.3.22. Увеличение по строке 7 «Совокупный рыночный риск» в размере 20,9% на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2015г связано с приобретением в 2015г. Еврооблигаций VEB Finance, а также с тем, что на 01.01.2014г. по еврооблигациям RF-42 проходила форвардная сделка (строки 7.1.1 «общий процентный риск» и 7.1.2. «специальный процентный риск»), а также с появлением на 01.01.2016г. валютного риска из-за отрицательного капитала банка (строка 7.3 «валютный риск»).

#### **7.4 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.**

Контроль за выполнением норматива достаточности капиталов, установленного Банком России, осуществляется посредством следующих процедур:

Отделом отчетности и финансового планирования Банка осуществляется ежедневный расчет прибыли, капитала и норматив. Информация о существенных изменениях на балансовых счетах (крупные сделки с физическими лицами, юридическими лицами или кредитными организациями) влияющих на расчет капитала или обязательных нормативов предоставляется в отдел отчетности и финансового планирования своевременно (либо заранее) отделом сопровождения валютно-финансовых операций, казначейством, отделом организации расчетов или главным бухгалтером. На основании представленных данных производится прогнозный расчет нормативов с учетом предстоящих крупных сделок.

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

В связи с отзывом лицензии у основного акционера Банка ОАО АКБ «Пробизнесбанк», введением временной администрации по управлению ОАО «Газэнергобанк» с 12 августа 2015 года, Банком созданы резервы на возможные потери по проблемным кредитам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк». В результате данных событий собственные средства (капитал) банка с 15 сентября 2015 года имеют отрицательное значение.

Дополнительная информация о влиянии на финансовый результат не отраженного резерва на обесценение по ссудной задолженности, начисленным процентам и средствам в кредитных организациях приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В рамках мероприятий по предупреждению банкротства Банка разрабатывается план финансового оздоровления, в соответствии с которым будет поэтапно восстанавливаться достаточность собственных средств (капитала) Банка и связанные с ним обязательные нормативы.

Банком осуществляется ежедневный и долгосрочный расчет прибыли, капитала и нормативов с использованием следующих инструментов:

- 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;
- Среднесрочное планирование - предполагает ежемесячный анализ выполнения запланированных показателей капитала, норматива достаточности собственных средств и уточнение данных показателей с перспективой на три ближайших месяца. Доведение данных показателей до Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка, а в случаях устойчивого ухудшения показателей (в течение 3-х месяцев) – до Совета директоров;
- Ежеквартальная оценка прочих целей управления капиталом, включая анализ причин изменения всех уровней капитала. Размещение данных показателей в БД «Риски»/Анализ капитала и обязательных нормативов для заинтересованных лиц и подразделений банка;
- Долгосрочное перспективное планирование капитала и всех обязательных нормативов, включая достаточность капитала, при составлении плана финансового оздоровления до 2025г., утверждаемого Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

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

Решением № 1 внеочередного общего собрания акционеров от 19 января 2015 года выплачены дивиденды по обыкновенным акциям банка за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет на основании данных бухгалтерского баланса за 2014 г. в размере 83,6312697317 на одну обыкновенную акцию. Общая сумма дивидендов составила 200 000 000 рублей. Форма выплаты дивидендов – денежная, путем безналичного перечисления на счет акционера. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов - 29.01.2015. Срок выплаты дивидендов – 30.01.2015 года.

Указанные события на момент совершения оказали влияние на уменьшение прибыли прошлых лет на 16,2% и капитала банка на 11,9%.

#### **7.7 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.**

За 2015 г. в составе текущего убытка (прибыли) в сравнении с 2014 г. помимо изменений, изложенных в пунктах 7.3.6-7.3.7 отмечены следующие факторы:

- В составе фонда переоценки ценных бумагах отражено уменьшение отрицательной переоценки по ценным бумагам на 12,8 млн. руб. (или на 39,5%). При этом отрицательная переоценка по облигациям внешнего облигационного займа Министерства финансов Российской Федерации (RF 42) уменьшилась на 13,2 млн. руб. (или на 69,5%) и появилась отрицательная переоценка по еврооблигациям VEB Finance Pic – 0,3 млн. руб., облигации Правительства Свердловской области (RU34001SVS0) – 0,2 млн. руб.; облигации Правительства Нижегородской области (RU34008NJG0) – 0,1 млн. руб. и облигации Правительства Свердловской области (RU34001SVS0) – 0,05 млн. руб.
- Образование отложенного налогового актива в размере 5,5 млн. руб.

### **7.8 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 сведениям об обязательных нормативах банка и финансового рычага.**

8.1. В связи с тем, что на 01.01.2016 г. величины базового, основного капиталов, а также собственных средств (капитала) банка имеют отрицательное значение, значения обязательных нормативов, с участием величины базового и основного капиталов, собственных средств (капитала) не рассчитываются (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12).

8.2. Снижение по строке 6 «Норматив текущей ликвидности банка (Н3)» на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2015г. на 11,89% произошло в связи с уменьшением ЛАТ (ликвидные активы) из-за снижения объема выданных межбанковских кредитов до 30 дней.

8.3. По состоянию на 01.01.2016 г. показатель финансового рычага ОАО «Газэнергобанк» имеет отрицательное значение (-0,8%), на 01.04.2015 показатель финансового рычага по Базелю III 6,8%. Основная причина этого - создание резервов на возможные потери по проблемным активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в связи с этим, основной капитал Банка, участвующий в расчете показателя финансового рычага, на 01.01.2016 имеет отрицательное значение (-351 891) тыс. руб., на 01.04.2015г. основной капитал банка равен 1 528 803 тыс.руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2016г. увеличилась на 87,9% в сравнении с 01.04.2015г. Причина данного изменения изложена в пункте 7.3.10.пояснительной информации.

### **9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

По состоянию на 01.01.2016 года существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступных для использования, составили 3245 426 тыс. руб.(в предыдущем отчетном периоде аналогичных средств не было). Данные средства представлены остатками средств, размещенными на счетах НОСТРО в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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 01.01.2016 г. (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 01.01.2016 г. (аналогично в предыдущем отчетном периоде) отсутствует.

#### **10. События после отчетной даты.**

В соответствии с Письмом Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России о регистрации 14 января 2016 г. отчета об итогах дополнительного выпуска акций Банка и Уведомлением Калужского филиала Акционерного общества «Регистраторское общество» «СТАТУС» № 23-03/6729 об операции, проведенной по лицевому счету эмитента в лице ОАО «Газэнергобанк» и владельцу в лице Инвестора (ОАО «СКБ-банк») по зачислению обыкновенных акций в количестве 2 396 450 000 000 штук, в балансе Банка осуществлено отражение данной операции по увеличению уставного капитала Банка на сумму 1 000 000 рублей.

После завершения деятельности временной администрации по управлению ОАО «Газэнергобанк» 12 февраля 2016 года, Банк стал участником банковской группы, головной кредитной организацией которой является ОАО «СКБ-банк».

#### **11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

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.**

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.

В рамках системы управления банковскими рисками ОАО «Газэнергобанк» классифицирует риски, присущие его деятельности:

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

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

1. *Выявление (идентификация) рисков* заключается в определении конкретных сделок и операций Банка, в ходе проведения которых возникают повышенные риски, определение структурных подразделений банка, проводящие данные операции.

2. *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.

3. *Мониторинг* риска – постоянное наблюдение за текущей деятельностью Банка и уровнем риска для своевременного принятия мер по минимизации уровня банковских рисков. Для осуществления мониторинга используются различные абсолютные (суммовые) и относительные показатели.

4. *Контроль* над функционированием системы управления банковскими рисками предусматривает информирование органов управления Банка, руководителей структурных подразделений об уровне рисков и факторах, влияющих на изменение уровня банковских рисков. Контроль над 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 произошло изменение методологии оценки финансового положения и уровня кредитных рисков ряда контрагентов, а также введены порядки установления лимитов. Приказом № 161 от 30.11.2015 г. Представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (руководителя Временной администрации ОАО «Газэнергобанк») утверждены и введены в действие следующие документы:

- Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций в ОАО «Газэнергобанк»;
- Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков - субъектов РФ (муниципальных образований) в ОАО «Газэнергобанк»;
- Методика оценки финансового положения и расчета лимита требований к финансовым организациям – контрагентам (за исключением банков, небанковских кредитных организаций, страховых и лизинговых компаний) в ОАО «Газэнергобанк»;
- Порядок оценки финансового положения страховых компаний в ОАО «Газэнергобанк»;
- Порядок установления лимита кредитных требований к кредитным организациям в ОАО «Газэнергобанк»;
- Порядок установления лимитов кредитных требований к Эмитентам ценных бумаг в ОАО «Газэнергобанк»

#### **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 Приказом Представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (руководителя Временной администрации ОАО «Газэнергобанк») №96 от 20.11.2015г.). В данном Положении определяются принципы, основные виды рисков, присущие деятельности Банка, принципы и методы управления ими, система полномочий и принятия решений по управлению рисками. Определенные в настоящем Положении подходы к управлению банковскими рисками детализированы и регламентируются внутренними нормативными документами Банка, в том числе по организации управления отдельными видами банковских рисков.

Приказами Председателя Правления назначены ответственные лица, на которых возложен контроль, мониторинг и анализ банковских рисков. Периодичность предоставления информации отражена в «Порядке представления отчетности в ОАО «Газэнергобанк» 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.

Приказом № 1085/1 от 28.12.2015 Представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (руководителя Временной администрации ОАО «Газэнергобанк») внесены изменения в организационную структуру ОАО «Газэнергобанк» в части функционала и наименований подразделений. В структуре подразделений Банка сохранен Отдел оценки банковских рисков, на сотрудников которого возложены обязанности по оценке банковских рисков.

Контроль над 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.

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, который выносит оценку по каждому представленному риску и при необходимости намечает меры по их минимизации.

Комитет по управлению банковскими рисками проводится ежеквартально с участием службы внутреннего контроля.

Не реже двух раз в год информация по управлению и оценки банковскими рисками доводится отделом оценки банковских рисков до сведения Совета Директоров.

Проверкой эффективности работы системы внутреннего контроля, эффективности оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, выполнения решений органов управления кредитной организации занимается служба внутреннего аудита.

**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.

Политикой ликвидности Газэнергобанк установлены предельные значения нормативов:

Норматив	Предельное значение
Н2	>20%
Н3	>60%
Н4	<100%

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.

Политика управления риском ликвидности устанавливает различные ситуации состояния ликвидности и соответственно различные процедуры управления риском ликвидности.

Управление ликвидностью в стандартной ситуации осуществляется в соответствии с общими правилами ведения бизнеса Банка, в зависимости от поставленных перед Банком оперативных целей и стратегических задач, и с использованием стандартного набора процедур. «Стандартная» ситуация, при выполнении общих коэффициентов ликвидности, соответствует обеспечению рациональной потребности в ликвидных средствах. Для определения рациональной потребности в ликвидных средствах подсчитывается разница между нижним пределом, определяющим интервал Стандартной ситуации и величиной полученных ресурсов в результате составления платежного календаря. Текущую координацию риска ликвидности осуществляет Комитет по банковским рискам.

Управление ликвидностью в ситуации «избыточной ликвидности» направлено на сокращение притока дополнительных ресурсов в Банк и интенсификации размещения, имеющихся ресурсов.

При «Дефиците ликвидности» предпринимаются дополнительные меры для активизации привлечения ресурсов, как на финансовых рынках так и в среде корпоративных и розничных клиентов. Привлечение дополнительных ресурсов осуществляются как по стандартным ставкам, так и по повышенным ставкам, установленным в рамках полномочий Отдела денежных ресурсов. При привлечении дополнительных ресурсов Отдел денежных ресурсов руководствуется как задачей обеспечения клиентских платежей, вызванных списаниями с расчетных/текущих/депозитных счетов клиентов Банка, так и задачей обеспечения спроса на ресурсы со стороны бизнес-подразделений Банка, для фондирования активных операций Банка.

«Кризисом ликвидности» признается ситуация, при которой Банком в течение 5 рабочих дней не выполняются те или иные внутренние показатели и нормативы ликвидности, и, в то же время, Банк не в состоянии привлечь дополнительный объем ресурсов на соответствующих его рейтингу условиях, как на финансовых рынках, так и в среде корпоративных и розничных клиентов Банка. Управление ликвидностью в данной ситуации осуществляется в соответствии с кризисным планом, представляющим собой набор действий направленных на поддержание способности Банка исполнять свои обязательства. Привлечение дополнительных ресурсов в кризисной ситуации может производиться по повышенным, в рамках полномочий Отдела денежных ресурсов ставкам.

**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.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском.

На регулярной основе внутренними структурными ответственными подразделениями Банка проводится анализ кредитного риска как в целом по кредитному портфелю Банка, так и на индивидуальной основе по каждому заемщику - финансовое состояние, качество обслуживания долга, полноты создания резерва на возможные потери по ссудам, а также проводятся регулярные проверки наличия и состояния залогов.

Отдел оценки банковских рисков на ежеквартальной основе проводит мониторинг и оценку кредитного риска в соответствии с принятым в Банке «Положением об организации управления кредитным риском», выявляет происходящие изменения и определяет уровень кредитного риска. При выявлении повышенного уровня риска отдел оценки банковских рисков доводит данную информацию до службы внутреннего контроля, а также инициирует вынесение данного вопроса на Заседание комитета по банковским рискам.

**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 - установление и поддержание оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое позволяет практически исключить вероятность наступления неплатежеспособности Банка и свести возможные потери в доходности операций к допустимому уровню.

Контроль над уровнем риска ликвидности и управление им ведутся по следующим основным направлениям:

1. *Контроль над общими коэффициентами ликвидности*, представляющими собой относительные структурные показатели, которые служат ориентиром тех пределов риска ликвидности, которые выбирает для себя Банк.

- 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.
- 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.
- 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 T-2 еженедельно готовится отделом отчетности и финансового планирования, направляется в казначейство и размещается в БД/Банковские риски/Риск ликвидности/Мониторинг.

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

### *2. Анализ разрывов активов и пассивов по срокам до погашения*

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».

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.

### *3. Анализ платежного календаря*

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 Казначейство планирует свою деятельность и осуществляет контроль над разрывами платежной позиции.

#### *4. Управление текущей позицией текущего дня*

Ведение платежной позиции текущего дня также осуществляет казначейство 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 соответствии с действующим порядком документооборота.

Казначейство осуществляет расчет и общий контроль над ведением текущей платежной позиции. В зависимости от величины оборотов по счетам клиентов Банка устанавливается планируемая величина прихода на счета клиентов, которая используется в расчете суммы поступлений на корреспондентские счета Банка. Также Казначейством определяется политика 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 достаточной 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 над их остатками. Кроме этого ограничению могут подлежать объемы нереализованных убытков и прибылей.

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

Величина ОВП Банка рассчитывается отделом оценки банковских рисков, анализируется на ежедневной основе и доводится до сведения начальника казначейства.

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 начальнику казначейства.

*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.

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 отдел оценки банковских рисков, указанные нормативы контролируются и поддерживаются в установленных пределах Казначейством.

*Управление фондовым риском* предполагает ограничение риска изменения рыночной цены финансовых инструментов (и производных инструментов на них) с помощью системы лимитов. Они подразделяются на несколько групп:

- Лимиты на эмитентов;
- Лимиты вложений в финансовые инструменты;
- Лимиты «стоп-лосс»
- Лимиты возможных потерь

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.

**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.

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.

*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 службы внутреннего контроля, 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 готовится 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.

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» 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;

Согласно «Положению о проведении стресс-тестирования в ОАО «Газэнергобанк» стресс-тестирование по риску ликвидности проводится на основе платежного календаря, построенного с подробностью до каждого дня на три месяца вперед. При этом используются следующие сценарии: неглубокий и глубокий кризис финансовых рынков, бегство вкладчиков, кредитные потери, комбинации различных сценариев.

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).

С конца 2015 года ОАО «Газэнергобанк» проходит процедуру санации. Банком совместно с Агентством по страхованию вкладов разрабатывается система мер по финансовому оздоровлению, в котором будет отражена стратегия развития Банка на ближайшие 10 лет. После утверждения АСВ Плана мер по финансовому оздоровлению ОАО «Газэнергобанк» управление стратегическим риском будет осуществляться в соответствии с данным документом, в том числе его мониторинг и оценка выполнения запланированных мероприятий.

Ключевой стратегической целью деятельности банка является формирование современного универсального финансово-кредитного института, представляющего клиентам весь комплекс банковских услуг, что предусматривает постоянное совершенствование системы отношений с клиентами, расширение спектра и качества предлагаемых продуктов. Основной целью развития Банка является повышение эффективности использования активов Банка, рост доли на региональном и продвижение на межрегиональном рынках банковских продуктов и услуг.

**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».

Ответственными подразделениями за мониторинг правового риска и риска потери деловой репутации назначены начальник юридического отдела и начальник отдела финансового мониторинга (ответственный сотрудник по ПОД/ФТ). На ежеквартальной основе ими готовятся и выкладываются в БД «Банковские риски/ Управленческая отчетность/Мониторинг отчеты по результатам мониторинга. На основании данных отчетов отдел оценки банковских рисков оценивает правовой риск и риск потери деловой репутации, на Комитете по банковским рискам принимаются решения о мерах по минимизации уровня риска.

#### **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 (когда риск, связан 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).

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного Банка.

#### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:**

Мониторинг и анализ фондового риска	На 14 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	Фондовый риск/Анализ Фондовый риск/Мониторинг
Анализ состояния ликвидности и оценка риска потери ликвидности	На 14 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдел отчетности и финансового планирования	Банковские риски/Риск ликвидности/ Анализ
Анализ и характеристика кредитного риска	На 7 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдел оценки банковских рисков	Банковские риски/Кредитный риск/Анализ
Анализ и оценка операционного риска	На 14 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдел оценки банковских рисков	Банковские риски/ Операционный риск/Анализ
Мониторинг и анализ показателей финансовой устойчивости банка	На 18 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Зам. главного бухгалтера	Банковские риски/Финансовая устойчивость/Мониторинг/ Анализ
Анализ ставок привлечения и размещения по региону	На 15 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Отдел отчетности и финансового планирования	Банковские риски/Риск процентной ставки/Анализ
Стресс-тестирование по валютному риску	На 15 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Казначейство	Банковские риски/ Валютный риск/Стресс-тестирование
Расчет процентного риска (гэп-анализ)	На 15 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Казначейство	Банковские риски/ Риск процентной ставки/ГЭП-анализ

Анализ правового риска и риска потери деловой репутации	На 13 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом	Начальник юридического отдела	Банковские риски/ Правовой риск/Анализ
<b>Годовая отчетность:</b>			
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 01.01.2016 составила 19 696 670 тыс. руб. (на 6 279 711 тыс. руб. больше, чем по сравнению с прошлым периодом.) Из них требования к кредитным организациям составили 2 192 739 тыс. руб., требования к юридическим лицам – 17 500 502 тыс. руб., к физическим лицам – 3 429 тыс. руб.
- 2 категория - с созданием резерва в пределах от 1% до 20%, сумма по состоянию на 01.01.2016 составила 1 682 800 тыс. руб., что на 1 210 927 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2015. Резерв создан в размере 22 270 тыс. руб., что на 15 186 тыс. руб. больше по сравнению с предшествующим периодом. Требования 2 категории качества к кредитным организациям составили 108 841 тыс. р. (резерв 6 530 тыс. р.), требования к юридическим лицам составили 1 570 171 тыс. руб. (резерв 15 702 тыс. руб.), к физическим лицам – 3 788 тыс. руб. (резерв 38 тыс. руб.).
- 3 категория - с созданием резерва от 21% до 50%, сумма по состоянию на 01.01.2016 составила 13 354 тыс. руб., что на 52 188 тыс. руб. меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Резерв создан в размере 3 643 тыс. руб., что на 19 511 тыс. руб. меньше показателя предшествующего года. Требования 3 категории качества к юридическим лицам составили 4 616 тыс. руб. (резерв 974 тыс. руб.), к физическим лицам- 8 738 тыс. руб. (резерв 2 669 тыс. руб.).
- 4 категория - с созданием резерва от 51% до 100%, сумма по состоянию на 01.01.2016 составила 59 842 тыс. руб., что на 37 793 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2015. Резерв создан в размере 29 052 тыс. руб., что выше показателя предшествующего года на 19 245 тыс. руб. Требования 4 категории качества к юридическим лицам составили 55 050 тыс. руб. (резерв 28 081 тыс. руб.), к физическим лицам – 4 792 тыс. руб. (резерв 971 тыс. руб.).
- 5 категория, с созданием резерва 100%, сумма по состоянию на 01.01.2016 составила 17 565 556 тыс. руб. (что на 16 840 668 тыс. руб. выше аналогичного показателя предшествующего года). Резерв создан в размере 2 973 014 тыс. руб. При этом требования 5 категории качества к кредитным организациям составили

---

16 214 079 тыс. руб. (резерв 1 621 537 тыс. р.), требования к юридическим лицам 617 322 тыс. руб. (резерв 617 322 тыс. р.), к физическим лицам 734 155 тыс. руб. (резерв 734 155 тыс. р.)

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 имеют следующий размер:

1. активы с продолжительностью просроченной задолженности (далее – просрочкой) до 30 дней – 5 689 тыс. руб. (из них требования к юридическим лицам 1 368 тыс. руб., к физическим лицам 4 321 тыс. руб.), что на 7 898 тыс. руб. меньше, чем аналогичный показатель на 01.01.2015;

2. активы с просрочкой от 31 до 90 дней – 255 745 тыс. руб. (из них требования к юридическим лицам 234 236 тыс. руб., к физическим лицам 21 509 тыс. руб.), что на 252 408 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2015;

3. активы с просрочкой от 91 до 180 дней – 12 983 667 тыс. руб. (из них требования к кредитным организациям 12 961 965 тыс. р., к юридическим лицам 103 тыс. руб., к физическим лицам 21 599 тыс. руб.), что на 12 958 137 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2015;

4. активы с просрочкой более 180 дней – 812 698 тыс. руб. (из них требования к юридическим лицам 229 767 тыс. руб., к физическим лицам 582 931 тыс. руб.), что на 311 544 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2015.

Анализируя активы банка по составу на 01.01.2016 года можно отметить следующее - наибольший удельный вес приходится на требования банка к юридическим лицам (50,6%) и к кредитным организациям (47,5%). В прошлом отчетном периоде по состоянию на 01.01.2015 года наибольший удельный вес приходился на требования к кредитным организациям (91,2%). Активы 1 категории качества составляют 50,4%.

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам (на основе данных формы 0409115 по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015):

Задолженность однородным требованиям и ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства на 01.01.2016 составила 120 771 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя на 01.01.2015 года на 127 202 тыс. руб.).

Ссуды 2 категории качества составили 98 473 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на 01.01.2015 года на 123 856 тыс. руб. Размер резерва составил 1 307 тыс. руб.

Ссуды 3 категории качества составили 4 265 тыс. руб. (выше аналогичного показателя прошлого года на 2 100 тыс. руб.) с резервом 853 тыс. руб.

Ссуды 4 категории качества составили 2 988 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя прошлого года на 2 716 тыс. руб.) с резервом 1 382 тыс. руб.

Ссуды 5 категории качества составили 13 119 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя прошлого года на 677 тыс. руб.) с резервом 11 318 тыс. руб.

Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам (на основе данных формы 0409115 по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015) на 01.01.2016 составила 2 352 925 тыс. руб. (ниже

аналогичного показателя на 1 282 288 тыс. руб.). Информация по изменениям значений данного показателя по категориям качества приведена в таблице.

Таблица

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

Наименование статьи	Сумма требований на 01.01.2016, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма требований на 01.01.2015, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2015, тыс. руб.	Изменение суммы требований, тыс. руб.
портфели ссуд II категории качества	1 861 600	48 650	3 008 255	71 187	-1 146 655
портфели ссуд III категории качества	156 477	18 658	185 513	23 793	-29 036
портфели ссуд IV категории качества	72 604	35 605	107 363	52 436	-34 759
портфели ссуд V категории качества	210 169	186 724	266 682	234 926	-56 513

**12. Информация по сегментам деятельности Банка.**

*Информация о страновой концентрации активов и обязательств ОАО «Газэнергобанк»*

Таблица 17

**Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2016**

п/п	Показатели	РФ	СНГ	ОЭСР
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 604 712		
	Средства в кредитных организациях	4 127 040		
	Вложения в ценные бумаги	1 952 716		261 884
	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	33 898 461		
	Отложенный налоговый актив	1172		
	Основные средства и нематериальные активы	349 076		
	Требование по текущему налогу на прибыль	53 447		
	Прочие активы	202 065		
	<b>Итого активов</b>	<b>42 188 689</b>		<b>261 884</b>
1	Собственные ресурсы, в том числе:	- 133 477		
1.1	Средства акционеров (участников)	0		
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		
1.3	Эмиссионный доход	238 474		

п/п	Показатели	РФ	СНГ	ОЭСР
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1.4	Резервный фонд	19 714		
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенное на отложенное налоговое обязательство	- 4 690		
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0		
1.7	Переоценка основных средств, уменьшенное на отложенное налоговое обязательство	141 902		
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1 271 229		
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 800 106		
2.1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0		
2.2	Привлеченные и заемные ресурсы:	42 213 655	109 645	21 000
2.2.1	- средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	23 813 012	301	
2.2.2	- вклады физических лиц	18 400 643	109 344	21 000
2.3	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0		
2.4	Резервы на возможные потери	16 956		
2.5	Отложенное налоговое обязательство	35 475		
2.6	Прочие пассивы	187 319		
	<b>Всего пассивы</b>	<b>42 319 928</b>	<b>109 645</b>	<b>21 000</b>

Таблица 18

**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		
	<b>Итого активов</b>	<b>22 177 378</b>		
1	Собственные ресурсы, в том числе:	1 845 501		
1.1	Средства акционеров (участников)	239 645		
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		
1.3	Эмиссионный доход	238 474		

п/п	Показатели	РФ	СНГ	ОЭСР
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
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		
	<b>Всего пассивы</b>	<b>22 054 290</b>	<b>106 929</b>	<b>16 159</b>

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. уменьшились, на 643 656 тыс. руб.; увеличились средства в кредитных организациях на 1 474 424 тыс. руб.; увеличилась чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на 19 332 325 тыс. руб.

В структуре пассивов основные изменения отмечены по статье привлеченные ресурсы, в том числе по средствам клиентов, в том числе кредитных организаций .

За 12 месяцев 2015 года они увеличились, по отношению соответствующему периоду 2014 года на 22 081 072 тыс. руб .

### **13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.**

До 12 августа 2015 года Банк входил в банковскую (консолированную) группу, головной организацией которой являлся АКБ ОАО «Пробизнесбанк». Приказом Банка России от 12 августа 2015 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций 10 декабря 2015 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций Калужского газового и энергетического акционерного

банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество). 11 декабря 2015 года заключен Договор купли – продажи акций между Калужским газовым и энергетическим акционерным банком «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) в лице эмитента и Открытым акционерным обществом «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» в лице покупателя обыкновенных именных бездокументарных акций. 14 января 2016 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО "Газэнергобанк" и проведена операция по лицевому счету эмитента в лице Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) и владельца в лице Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» по списанию и зачислению обыкновенных акций, в балансе ОАО «Газэнергобанк» осуществлено отражение данной операции по увеличению уставного капитала Банка.

Операция по увеличению уставного капитала ОАО «Газэнергобанк» была проведена в период события после отчетной даты, за 2015 год предоставлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами и по ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», и по ОАО «СКБ-банк».

Банк обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами на 01.01.2016г., как и на 01.01.2015г., 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 2015 года (как и в 2014 году) банк не имеет.

В 2015 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Таблица 19

Информация о группах связанных сторон на 01.01.2016 год:

	Материнская компания	Организации и под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	ИТОГО
Средства в других банках	3 245 426	925 609	-	<b>4 171 035</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, из них:	12 875 000	3 295 600	2 721	<b>16 173 321</b>
просроченные кредиты	12 875 000	-	-	<b>12 875 000</b>
Средства других банков	1	-	-	<b>1</b>
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	-	-	8 432	<b>8 432</b>

Таблица 20

**Информация о группах связанных сторон на 01.01.2015 год:**

	<b>Материнская компания</b>	<b>(Организации под общим контролем)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>ИТОГО</b>
Средства в других банках	2 475 679	-	-	<b>2 475 679</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	10 590 000	-	-	<b>10 590 000</b>
Средства других банков	1	-	-	<b>1</b>
Зарботная плата и другие краткосрочные вознаграждения	-	-	29 457	<b>29 457</b>

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 01.01.2016 год:

**Таблица 21**

	<b>Материнская компания</b>	<b>(Организации под общим контролем)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>ИТОГО</b>
Процентные доходы	1 195 653	260 800	283	-	<b>1 456 736</b>
Процентные расходы	-	-	(1 239)	-	<b>(1 239)</b>
Резерв по кор. счетам	(324 543)	-	-	-	<b>324 543</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 287 500)	(195 556)	(28)	-	<b>(1 483 084)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(170 529)	-	-	-	<b>(170 529)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	35 221	1 482	-	-	<b>36 703</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18 833	792	-	-	<b>19 625</b>

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

Таблица 22

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

В течении 2015 года было совершено 867 сделок со связанными с кредитной организацией сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», на сумму 271 331 229 832,67 руб. Из них:

- предоставление межбанковских кредитов на сумму 239 595 000 000,00 руб.,
- предоставление кредитов физическим лицам на сумму 100 000 руб.,
- предоставление кредитов юридическим лицам на сумму 19 435 600 000 руб.,
- покупка долей юридического лица на сумму 100 000 000 руб.,
- покупка ценных бумаг на сумму 254 984 401,67 руб.,
- сделки с иностранной валютой по покупке валюты на сумму 8 154 389 221 руб. и по продаже валюты на сумму 3 791 156 210 руб.,

В течении 2014 года было совершено 2 158 сделок со связанными с кредитной организацией сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», на сумму 86 406 770 819,30 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.
- сделки с иностранной валютой по покупке валюты на сумму 15 363 979 510 руб. и по продаже валюты на сумму 7 850 684 633 руб.

Все сделки были одобрены Советом директоров ОАО «Газэнергобанк» либо Решением единственного акционера ОАО «Газэнергобанк».

#### 14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Таблица 23

##### Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	01.01.2016	01.01.2015	Абсолютные изменения, чел.
1	Работников всего, в том числе:	1 243	1 200	43
1.1	основного управленческого персонала	4	6	(2)

За 2015 год численность работников увеличилась на 43 человека по сравнению с 2014 годом, темп роста составил 3,6%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала снизилась на 2 человека, темп снижения составил 33,3%.

Таблица 24

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

№	Выплаты (вознаграждения)	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.
		01.01.2016г.	01.01.2015г.	
1	Краткосрочные вознаграждения - всего, в том числе:	8 432	29 457	(21 025)
1.1	Заработная плата в отчетный период	7 568	8 008	(440)
1.2	Участие в прибыли и премии	41	19 212	(19 171)
1.3	Ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	522	2 166	(1 644)
1.4	Льготы в неденежной форме (мед. обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг)	-	-	-
1.5	Прочие выплаты	301	71	230
2	Долгосрочные вознаграждения - всего, в том числе:	676	-	676
2.1	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты	-	-	-
2.2	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни, мед.обслуживание)	-	-	-
2.3	Прочие долгосрочные вознаграждения			
2.4	Выходные пособия	676	-	676

За 2015 год общий фонд выплат основному управленческому персоналу значительно снизился на 20 349 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, темп снижения составил 69,1 %. Снижение произошло в основном за счет выплат на участие в прибыли и премии – на 19 171 тыс. руб. (темп снижения – 99,8%). Наиболее крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) для групп лиц, указанных выше, в 2015 году не производилось.

Удельный вес вознаграждений основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в общем объеме выплат, по каждому виду составил: 3,7% заработная плата в отчетном периоде (2,7% в 2014 году); 0,5% участие в прибыли и премии (в 2014 году – 13,5%); 2,4% ежегодный оплачиваемый отпуск и отпуск по болезни (7,4% в 2014 году).

В 2015 году оплата труда производилась в соответствии с "Положением об оплате труда работников ОАО "Газэнергобанк" от 01.05.2014г. с изменениями внесенными 01.03.2015г. Все правила и процедуры оплаты труда, утвержденные в данном положении в 2015 году не нарушались.

Решением Совета директоров ОАО «Газэнергобанк» протоколом № 17 от «26» июня 2015г. утвержден «Порядок организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в ОАО «Газэнергобанк», который регламентирует следующие вопросы:

- порядок оплаты труда единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, а также иных сотрудников, принимающие риски;
- порядок оплаты сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- порядок определения и утверждения Фонда оплаты труда по Банку в целом;
- порядок определения и контроля над крупными вознаграждениями;
- стандарт подготовки и рассмотрения отчетов по системе оплаты труда.

Перечень сотрудников, принимающих риски, помимо членов исполнительных органов, утверждается приказом (распоряжением) Председателя Правления Банка. Любые изменения в персональном составе должны быть оформлены соответствующим приказом (распоряжением) по банку в течение календарного месяца.

Оплата труда членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда в свою очередь состоит из должностного оклада, устанавливаемого трудовым договором в зависимости от квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, а также компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности. Нефиксированная часть оплаты представляет собой негарантированную (бонусную или премиальную) часть вознаграждения, выплачиваемого по результатам работы за отчетный период год. Для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, предусматривается годовое бонусное вознаграждение.

Для членов исполнительных органов (за исключением Председателя Правления) и иных сотрудников, принимающих риски решение об установлении определенного размера должностного оклада и изменениях должностного оклада, принимается Председателем Правления. Решение принимается исходя из внутренней структуры оплаты труда в Банке на сходных должностях, в соответствии со штатным расписанием, в соответствии с уровнем задач и ответственности. Решение фиксируется в трудовом договоре.

Для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски установлены определенные соотношения фиксированной и нефиксированной части вознаграждения, соответствующий механизм корректировки и рассрочки выплаты нефиксированной части. При определении на планируемый период общего размера нефиксированной части вознаграждения данной категории сотрудников, не менее 40 процентов совокупного размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда (бонусы). При определении размера бонусного фонда (до корректировок) принимается во внимание занимаемая должность и уровень ответственности сотрудника. Размер бонусного фонда фиксируется в дополнительных соглашениях к трудовым договорам.

Совет директоров ежегодно утверждает планируемый фонд (прогноз) оплаты труда (далее ФОТ) по Банку. Отдел работы с персоналом 2 раза в год - по итогам 1 полугодия отчетного года и отчетного года в целом проводит мониторинг текущего значения ФОТ и в случае существенного (более 40%) отклонения в сторону роста от планируемого ФОТ выносит данный вопрос на рассмотрение Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка не реже 1 раза в год рассматривает отчеты по системе оплаты труда, подготовленные Отделом работы с персоналом и предварительно рассмотренные ответственным от Совета директоров Банка. Отчет по системе оплаты труда содержит следующие разделы:

- информацию об общем размере нефиксированной части оплаты труда;
- данные по ФОТ Банка и его отклонение от утвержденного планируемого ФОТ по Банку, в том числе с использованием абсолютных и относительных показателей;
- информацию об общей сумме выплаченных крупных вознаграждений

В целях контроля Советом директоров за выплатами крупных вознаграждений сотрудникам банка, все бонусы/премии, выплачиваемые сотрудникам Банка, размер которых превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей одновременно или накопленным итогом с начала года относятся к категории крупных. Выплата крупных вознаграждений утверждается приказом Председателем Правления Банка. Информация о выплате таких вознаграждений представляется с обоснованием и расчетом сумм.

Бонусное вознаграждение членам исполнительных органов, а также иным сотрудникам, принимающим риски, выплачивается по результатам работы за отчетный год и зависит от количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые риски и планируемую доходность операций (сделок) курируемого направления деятельности и (или) Банка в целом. Перечень количественных и качественных показателей для корректировки нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски по направлениям бизнеса внутри Банка подлежит ежегодной актуализации в соответствии с изменением стратегии и рассматривается на Правлении ежегодно.

В случае возникновения негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности и/или низким выполнением коэффициента количественных и качественных показателей выплата бонусного вознаграждения, в т.ч. отсроченная выплата может быть сокращена или отменена

---

решением Председателя Правления Банка для сотрудников, принимающих риски по направлениям деятельности.

В банке не регламентированы формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством РФ формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, нечувствительными к рискам, принимаемым банком (такие как компенсация расходов по льготным кредитам, компенсация расходов на дорогостоящее жилье работникам, компенсация расходов на обучение, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления и др.)

В Банке действует повременная система оплаты труда. Условия оплаты труда сотрудников определены в Положении об оплате труда сотрудников ОАО «Газэнергобанк». Основными целями системы оплаты труда в Банке являются:

- реализация стратегических целей Банка через связь с оплатой труда;
- вознаграждение сотрудников в зависимости от конкретных результатов его труда;
- создание возможности лучшим сотрудникам зарабатывать выше рынка;
- создание через систему оплаты труда механизмов, позволяющих управлять затратами на рабочую силу.

Поэтому основную роль в системе оплаты труда сотрудников, Банк отводит премиям и бонусам, выплачиваемым по результатам работы сотрудника.

Оплата труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками состоит из:

- должностного оклада устанавливаемого трудовым договором в зависимости от квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, а также компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, согласно «Положению об оплате труда работников ОАО «Газэнергобанк», устанавливаемых индивидуально по согласованию сторон;
- бонусного вознаграждения, выплачиваемого по результатам работы, которое может быть установлено непосредственным руководителем сотрудника по согласованию с Председателем Правления Банка.

При этом оклады и при их наличии иные компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должны составлять не менее 50% в общем объеме их вознаграждения.

Положения выплата нефиксированной части вознаграждения (бонусов) членам исполнительных органов, а также иным сотрудникам, принимающим риски, за отчетный год осуществляется в рассрочку четвертями частями:

- 1 часть в размере 60% от расчетной величины бонуса после корректировок выплачивается после подведения итогов за отчетный год в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке;
- 2 часть в размере 30% от расчетной величины бонуса выплачивается не ранее, чем через год после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке;
- 3 часть в размере 5% от расчетной величины бонуса выплачивается не ранее, чем через 2 года после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке.
- 4 часть в размере 5% от расчетной величины бонуса выплачивается не ранее, чем через 3 года после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке.

### **15. Информация о сделках по уступке прав требований.**

В 2015 году ОАО «Газэнергобанк» (далее - Цедент) осуществил переуступку прав требования:

1. По договору уступки требования (цессии) №30/03 от 30 марта 2015г. Федечкиной Олесе Геннадьевне (далее – Цессионарий). Право требования принадлежало цеденту на основании кредитного договора, заключенного с заемщиком Цедента. Право требования передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 1 кредита в размере 6 681 829,44 руб. Общий объем права требования включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Договором уступки требования № 30/03 от 30.03.2015 г. определено, что данное требование уступается ОАО «Газэнергобанк» Федечкиной Олесе Геннадьевне в размере 475 000,00 руб. (14,24% от остатка суммы ссудной задолженности).

Вся сумма реализуемого требования на дату совершения сделки является просроченной. Проведенная работа сотрудниками банка, совместно со службой безопасности ОАО «Газэнергобанк» по погашению данного требования, результатов не принесла. По уступаемому требованию Банк обращался в суд. Кредитный договор, право требования, по которому уступается в рамках договора уступки требования № 30/03 от 30.03.2015 г. на дату совершения сделки расторгнут, в связи с признанием должника Арбитражным судом Калужской области банкротом. В связи с расторжением кредитного договора, начисление процентов прекращено.

Результат уступки прав требования цедентом, дает возможность возврата части убытка по просроченным кредитам.

Предложений по уступке указанных требований по более высокой стоимости ОАО «Газэнергобанк» не получил.

2. По договору уступки требования (цессии) №1 от 25 декабря 2015г. Циммерман Юлии Андреевне (далее – Цессионарий). Право требования принадлежало цеденту на основании договора уступки требования (цессии) ОАО АКБ «Пробизнесбанк» №361 от 30.07.2014г. Право требования передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 1 кредита в размере 991 389,33 руб. Общий объем права требования включает в себя основной долг, проценты (плату), госпошлину. Договором уступки требования № 1 от 25.12.2015 г. определено, что данное требование уступается

ОАО «Газэнергобанк» Циммерман Юлии Андреевне в размере 200 000,00 руб. (37% от остатка суммы ссудной задолженности).

Вся сумма реализуемого требования на дату совершения сделки является просроченной. Проведенная работа сотрудниками банка, совместно со службой безопасности ОАО «Газэнергобанк» по погашению данного требования, результатов не принесла. По уступаемому требованию Банк обращался в суд. Кредитный договор, право требования, по которому уступается в рамках договора уступки требования № 1 от 25.12.2015 г. на дату совершения сделки расторгнут в судебном порядке. В связи с расторжением кредитного договора, начисление процентов прекращено.

Результат уступки прав требования цедентом, дает возможность возврата части убытка по просроченным кредитам.

Предложений по уступке указанных требований по более высокой стоимости ОАО «Газэнергобанк» не получил.

Цессионарии в лице физических лиц не являются аффилированными лицами по отношению к Банку.

3. По договору уступки требования (цессии) № 9 от 6 августа 2015г. ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «КроссКредит Сервис» (далее-Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 9 от 06.08.2015 г. принадлежали, Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента либо полученных по уступке от ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 761 кредит в сумме 100 346 478,57 руб., из них:

- приобретенные по договору уступки прав требования ОАО АКБ «Пробизнесбанк»
  - 99 кредитов на сумму 17 968 297,06 руб.;
- кредиты, принадлежащие Цеденту на основании заключенных кредитных договоров между заемщиками и цедентом - 662 кредита на сумму 82 378 181,51 руб., из них:
  - а) кредиты на неотложные нужды - 661 кредит на сумму 82 195 988,31 руб.;
  - б) ипотечный кредит - 1 кредит на сумму 182 193,20 руб.

Общий объем прав требования включает в себя основной долг, проценты (плату), пени, комиссию, госпошлину. Договором уступки требования № 9 от 06.08.2015 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «КроссКредит Сервис» в размере 881 205,49 руб. (1,3 % от остатка суммы ссудной задолженности).

Вся сумма реализуемых требований на дату совершения сделки является просроченной. Проведенная работа сотрудниками банка совместно со службой безопасности ОАО «Газэнергобанк» по погашению данных требований заемщиками, результатов не принесла. По большей части уступаемых требований Банк обращался в суд. Кредитные договора, права требования, по которым уступаются в рамках договора уступки требования № 9 от 06.08.2015 г. на дату совершения сделки расторгнуты в судебном порядке, в одностороннем внесудебном порядке, либо принято решение о досрочном возврате всей суммы задолженности по решению суда, либо закончился срок действия кредитного договора. В связи с расторжением кредитных договоров в судебном и одностороннем порядке, начисление процентов прекращено.

Результат уступки прав требования цедентом, дает возможность возврата части убытка по просроченным кредитам.

Предложений по уступке указанных требований по более высокой стоимости ОАО «Газэнергобанк» не получил.

Информация о Цессионарии: ООО «КроссКредит Сервис», дата регистрации юр. лица: 10.03.2011 г., адрес места нахождения юр. лица: 193079, Санкт-Петербург, Октябрьская набережная, д. 84, корп. 5, лит. А, пом. 3 Н. Почтовый адрес: 193168, Санкт-Петербург, пр. Большевиков, д. 15, а/я №0.3. Генеральным директором данного Общества является Солохин Александр Евгеньевич на основании решения № 3 от 18.03.2015 г., срок полномочий до 17.03.2018 г. ООО «КроссКредит Сервис» не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

Председатель Правления

Д.Г.Ошев

Главный бухгалтер

Е.В.Короткова

28.03.2016

