



ПРОМЭНЕРГОБАНК

Промышленный Энергетический Банк

**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

**Открытого акционерного общества
«Промышленный энергетический банк»**

(ОАО «Промэнергобанк»)

за 1 квартал 2014 года

1. Существенная информация об ОАО «Промэнергобанк»

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

ОАО «Промышленный энергетический банк» (в дальнейшем Банк), является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с марта 1994 года.

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

- лицензии № 2728, выданной ЦБ РФ 23.07.03, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

- лицензии №2728, выданной ЦБ РФ 23.07.03, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27.01.05 г., зарегистрирован под номером №514 в реестре Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.04.14 размер собственных средств составил **1 210,7** млн. рублей, а размер активов по балансу – **4 939,6** млн. рублей.

По итогам 1 квартала 2014 года чистая прибыль составила **18,9** млн. рублей.

Юридический адрес Банка – Россия, г. Вологда, ул. Чехова 30.

Банк имеет филиал в г. Череповец, место нахождения г. Череповец, Советский проспект, д.21

В 1 квартале 2014 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ОАО «Промэнергобанк»

Таблица 1

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис №1 в г. Вологда	г. Вологда, Карла Маркса ул., 105
2	Дополнительный офис №2 в г. Вологда	г. Вологда, ул. Чехова, 27
3	Дополнительный офис №1 Филиала ОАО «Промэнергобанк»	Вологодская область, п. Кадуй, Энтузиастов ул., д.8

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
4	Дополнительный офис №2 Филиала ОАО «Промэнергобанк»	г. Череповец, Молодежная ул, д.3
5	Дополнительный офис №3 Филиала ОАО «Промэнергобанк»	г. Череповец, Советский пр-кт, д.57
6	Дополнительный офис №4 Филиала ОАО «Промэнергобанк»	г. Череповец, Победы пр-кт, д.107/1
7	Дополнительный офис №5 Филиала ОАО «Промэнергобанк»	г. Череповец, ул. Ленинградская, 43

1.3. Описание операций, оказываемых Банком

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, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции кредитования. Именно доходы от этих операций составляют наибольший удельный вес в отчете о прибылях и убытках за 1 квартал 2014 и составляют 93,2% от совокупных доходов банка.

1.4. Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 1 квартале 2014 года.

К существенным факторам, оказавшим влияние на деятельность банка в отчетном периоде можно отнести факт расширения сотрудничества в сфере финансирования малого и среднего бизнеса - получение межбанковского кредита от ОАО «МСП Банк» на 75000 тыс. руб. для финансирования участия Банка в Государственной программе финансовой поддержки малого и

среднего предпринимательства.

1.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В 1 квартале 2014 года решение о распределении чистой прибыли по итогам годовой отчетности не принималось

1.6. Перспективы развития банка

В рамках Бизнес-стратегии на период до 2017 года определены корпоративные ценности Банка:

- быть успешным универсальным финансовым институтом, который стремится стать крупным банком Северо-Запада России, привлекательным для клиентов в удовлетворении их потребностей в банковских услугах.

- быть надежным партнером, предоставляющим высококачественные банковские услуги, обеспеченные индивидуальным подходом к каждому клиенту.

2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 квартал 2014 года, закончившийся 31 марта 2014 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Денежные средства

Денежные средства представляют деньги в кассе.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации представляют средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации, а также обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций банка. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют средства Банка на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах за вычетом резервов на возможные потери и средства в клиринговых организациях. Сформированный резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах на 01.04.2014 составляет 5 150 тыс. руб., на 01.01.2014 резерв составлял 2 584 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет выданные кредиты, финансовые активы с отсрочкой платежа, вложения в ипотечные закладные, прочие размещенные средства, за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Кредиты отражаются в балансе банка, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, в дальнейшем признание ссуд осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется на постоянной

основе. Состав ссудной задолженности на 01.04.2014: кредиты кредитным организациям – 4,39%; кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности - 1,12%; кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 79,45%; индивидуальным предпринимателям – 9,19%; физическим лицам – 5,85%.

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.04.2014 представлены инвестициями Банка в обыкновенные акции резидентов РФ, не обращающиеся на организованном рынке, в сумме 521 тыс. руб. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости с признанием в случае необходимости обесценения. Инвестиции, систематически тестируются на наличие признаков обесценения, на 01.04.2014 признаков обесценения не выявлено.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Разделение средств труда на основные и материальные запасы произведено согласно действующим нормативным актам в зависимости от цены приобретения и нормативного срока службы. К основным средствам отнесены объекты длительностью пользования свыше года и со стоимостью на дату приобретения 40 тыс. руб. и более. В первоначальную стоимость основного средства включается стоимость приобретения, любые дополнительные затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, НДС, не подлежащий возмещению из бюджета.

Независимо от стоимости к основным средствам относится оружие.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, не переданные в эксплуатацию.

Основные средства и нематериальные активы учитываются по текущей (восстановительной) стоимости, материальные запасы - по фактической себестоимости. Текущая стоимость категории основных средств «здания и сооружения» уточняется с периодичностью раз в три года путем проведения переоценки с привлечением независимого оценщика.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным методом по отдельным группам, состав которых определен Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы (Постановление Правительства РФ № 1 от 01.01.2002г.) На приобретённые печатные издания амортизация не начислялась. Капитальные затраты

представляют собой материальные активы, приобретенные для последующего использования в операционной деятельности банка, до ввода в эксплуатацию учитываются по себестоимости, без признания обесценения.

Внеоборотные запасы представляют собой имущество, приобретённое в результате осуществления сделок по договорам отступного (залога) до принятия банком решений о его реализации или использования в собственной деятельности.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности (недвижимость ВНОД) предназначена для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости. Недвижимость ВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Прочие активы

Прочие активы представлены начисленными процентными доходами по размещенным средствам, авансами уплаченными, дебиторской задолженностью по оказанным услугам, расходами будущих периодов, налогами к возмещению (за исключением налога на прибыль), средствами в расчетах с банками-контрагентами. Начисление процентов по размещённым средствам осуществлялось согласно Положению №39-П от 26.06.1998 года ежедневно нарастающим итогом программным путём в разрезе каждого договора, расчётный период определён с 16 по 15 число следующего месяца, с ежемесячным отражением процентного дохода в бухгалтерском учёте банка 15 числа и в последний рабочий день месяца по ссудной задолженности 1-3 группы риска. По ссудной задолженности 4,5 группы риска получение дохода считается неопределённым, поэтому учет процентов такого рода задолженности ведётся на внебалансовом учёте с признанием дохода «кассовым методом», т.е. при фактическом получении денежных средств. По начисленным процентам формируется резерв на возможные потери. На 01.04.2014 сумма просроченных процентов составляет 6 556 тыс. руб. Авансы уплаченные представляют собой произведенные предоплаты по договорам на приобретение материальных запасов, авансы по услугам. Дебиторская задолженность представляет собой задолженность клиентов по оплате услуг РКО, комиссий по агентским договорам, судебные издержки банка, подлежащие возмещению.

Средства кредитных организаций

Статья «Средства кредитных организаций» представляет собой полученные межбанковские кредиты от ОАО «МСП Банк» для финансирования участия Банка в Государственной программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, Кредитные продукты - "Рефинансирование" и "ФИМ Целевой".

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 33,98%, вклады физических лиц – 44,81%, депозиты юридических лиц -21,21% от общего объема средств клиентов на отчетную дату – 01.04.2014.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства на 01.04.2014 года представлены выпущенными простыми векселями – 9 750 тыс. руб., и процентными векселями – 44 000 тыс. руб.

Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены начисленными процентными расходами по привлеченным средствам, налогами к оплате, кредиторской задолженностью по потребленным услугам, полученным авансам по договорам купли-продажи, доходами будущих периодов, средствами в расчетах с банками-контрагентами, сформированным резервом по предстоящим расходам на выплату годовой премии, резервом по условным обязательствам некредитного характера. Начисление процентов по привлеченным средствам осуществлялось согласно Положению №39-П от 26.06.1998 года ежедневно нарастающим итогом программным путём в разрезе каждого договора, с отражением процентного расхода в бухгалтерском учёте банка в последний рабочий день месяца. Средства в расчетах представляют собой задолженность банка по принятым переводам за 31.03.2014 года, данная задолженность носит обычный характер и подлежит урегулированию на следующий рабочий день на ежедневной основе.

Средства акционеров (участников)

В отчетном периоде изменения в средствах акционеров (участников) отсутствовали.

Резервный фонд

В отчетном периоде изменения в резервном фонде отсутствовали.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей

В течение 1 квартала 2014 года существенных изменений в учетную политику не вносилось. Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

2.3. Информация о разводненной прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года № 29н.

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

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

Расчет базовой прибыли на акцию

Таблица 2

	01.04.2014	01.04.2013
Базовая прибыль, тыс. руб.	18 867	48 582
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	17 595 331	17 595 331
Базовая прибыль на акцию, руб.	1,07	2,76

По состоянию на 01.04.2013 базовая прибыль на акцию Банка составляла 2,76 руб. По состоянию на 01.04.2014 величина данного показателя составила 1,07 руб.

Как следует из приведенной таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию уменьшилась по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года в 2,5 раза.

Уменьшение базовой прибыли на акцию произошло за счет уменьшения рентабельности капитала.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Рассмотрим структуру и динамику денежных средств и их эквивалентов

Таблица 3

№	Показатели	На 01.04.2014		На 01.01.2014		Изменение за период	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Денежные средства	148 390	25.86	120 941	12.27	27 449	22.70
2	Средства в Центральном Банке	321 722	56.06	641 202	65.08	-319 480	-49.83
3	Средства в кредитных организациях	103 796	18.08	223 204	22.65	-119 408	-53.50
Итого		573 908	100	985 347	100	-411 439	-41.76

За 1 квартал 2014 года денежные средства выросли на 22.7%; средства в Центральном банке уменьшились на 49.83%; Средства в кредитных организациях уменьшились на 53.5% или 119 408 тыс. руб. в натуральном выражении.

3.2. Чистая ссудная задолженность

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции кредитования. Именно доходы от этих операций составляют наибольший удельный вес в отчете о прибылях и убытках за 1 квартал 2014 и составляют 96,9% от совокупных доходов банка.

Рассмотрим концентрацию предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2014		На 01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей),	3 871 587	89.9	3 856 943	91.1
	в т.ч. по видам деятельности:				

1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	487 756	11.3	243 584	5.8
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	23 980	0.6	224 105	5.3
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	352 583	8.2	153 351	3.6
1.5	строительство	700 854	16.3	453 460	10.7
1.6	транспорт и связь	89 489	2.1	42 555	1.0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 560 565	36.2	736 258	17.4
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	308 065	7.1	235 668	5.6
1.9	прочие виды деятельности	336 405	7.8	1 755 488	41.5
1.10	На завершение расчетов	11 890	0.3	12 474	0.3
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 457 171	57.1	2 790 903	65.9
2.1	индивидуальным предпринимателям	406 666	9.4	175 102	4.1
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	259 418	6.0	312 846	7.4
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	70 111	1.6	135 752	3.2
3.1.1	ипотечные кредиты	38 823	0.9	45 788	1.1
3.2	автокредиты	17 608	0.4	19 020	0.4
3.3	иные потребительские кредиты	171 699	4.0	158 074	3.7
4	Кредиты кредитным организациям	25 240	0.6	63 657	1.5
5	Депозит в Центральном банке	150 000	3.5	0	0.0
6	Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	4 306 245	100	4 233 446	100
7	Фактически сформированные резервы	318 013	x	347 522	x
8	Итого чистая ссудная задолженность	3 988 232	x	3 885 924	x

Таким образом, из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия, входящие в группу обрабатывающие производства, строительство, предприятия оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают жилищные кредиты и иные потребительские кредиты

Структура кредитного портфеля Банка по месту нахождения заемщиков выглядит следующим образом:

Таблица 5

Регион	Ссудная задолженность, тыс. руб.		Структура, %		Изменение за период	
	01.04.2014	01.01.2014	01.01.2014	01.01.2013	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Архангельская область	275 789	0	6.68	0.00	275 789	0.00
Вологодская область	2 437 237	3 078 379	59.00	73.83	-641 142	-20.83
Тверская область	192 126	194 085	4.65	4.65	-1 959	-1.01
г. Санкт Петербург	841 963	772 116	20.38	18.52	69 847	9.05
Ленинградская область	46 500	46 500	1.13	1.12	0	0.00
Ярославская область	73 967	78 709	1.79	1.89	-4 742	-6.02
Новгородская область	263 423	0	6.38	0.00	263 423	0.00
Итого	4 131 005	4 169 789	100.00	100.00	-38 784	-0.93

На 01.04.2014 наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля по месту размещения заемщиков занимают заемщики Вологодской области.

Разбивка кредитного портфеля по срокам, оставшимся до полного погашения, выглядит следующим образом:

Таблица 6

Сроки до погашения	Задолженность, тыс. руб.
до 30 дней	611 429
от 30 до 90 дней	152 588
от 90 до 180 дней	197 258
от 180 до 270 дней	478 548

от 270 дней до года	667 607
от года до двух лет	644 893
свыше 2-х лет	1 378 683
Итого	4 131 005

В результате сокращения межбанковского кредитования кредиты, предоставленные кредитным организациям на 01.04.2014, составили 25 240 тыс. руб. против 63 657 тыс. руб. на 01.01.2014.

Депозит в Центральном банке на 01.04.2014 составил 150 000 тыс. руб. против 0 тыс. руб. на 01.01.2014.

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Существенных изменений по статье «основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 1 квартал 2014 года не было.

3.4. Прочие активы

Структура, а также стоимостная оценка статьи «прочие активы» по состоянию на 01 апреля 2014 года существенных изменений по сравнению с данными годовой бухгалтерской отчетности на 01 января 2014 года не претерпели.

3.5. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представляют собой полученные межбанковские кредиты от ОАО «МСП Банк». По состоянию на 01.04.2014 остаток составляет 126 000 тыс. руб. против 61 300 тыс. руб. на 01.01.2014, т.е. мы видим увеличение за отчетный квартал на 64 700 тыс. руб.

Указанные кредиты предоставлены в валюте РФ.

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы от клиентов, не являющихся кредитными организациями. Структура заемных средств на 01 апреля 2014 года в сравнении с данными на 01 января 2014 года по срокам гашения существенных изменений не претерпела.

Рассмотрим источники привлечения денежных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Таблица 7

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.04.14, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	3 857 549	4 231 628	100	-8.8
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	1 728 731	1 796 039	44.8	-3.7
– депозиты "до востребования"	38 254	46 641	2.2	-18.0
– срочные депозиты	1 664 695	1 721 138	96.3	-3.3
– прочие счета	25 782	28 260	1.5	-8.8
2. Депозиты юридических лиц в т.ч.	818 206	1 073 796	21.2	-23.8
- субординированные депозиты	390 150	390 150	47.7	0.0
3. Расчетные счета клиентов	1 310 612	1 361 793	34.0	-3.8

За 1 квартал 2014 года в источниках привлечения денежных средств произошли следующие изменения: средства физических лиц и остатки на расчетных счетах клиентов изменились незначительно; депозиты юридических лиц уменьшились на 255 590 тыс. руб.

Рассмотрим разделение средств физических и юридических лиц по видам экономической деятельности

Таблица 8

Отрасль	Расчетные счета юридических лиц и ИП, тыс. руб.	Депозиты юридических лиц, тыс. руб.
Машиностроение	9 173	0
Строительство	63 438	11 000
Металлургия	51 563	0
Транспортные услуги	7 853	0
Добыча полезных ископаемых	1 185	0
Прочее производство	892 966	391 454
Лесная промышленность	478	13 000
Оказание услуг (кроме финансовых)	83 732	402 250
Торговля	146 153	500
Финансовые услуги	9 198	0

Прочее	511	0
Индивидуальные предприниматели	44 364	0
Итого	1 310 614	818 204

3.7. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства на 01.04.2014 года представлены выпущенными простыми векселями – 9 750 тыс. руб., и процентными векселями – 44 000 тыс. руб. Векселя выпущены в валюте РФ.

3.8. Прочие обязательства

Структура, а также стоимостная оценка статьи «прочие обязательства» по состоянию на 01 апреля 2014 года существенных изменений по сравнению с данными годовой бухгалтерской отчетности на 01 января 2014 года не претерпели.

3.9. Средства акционеров

В отчетном периоде изменения в средствах акционеров (участников) отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Рассмотрим формирование и восстановление резерва по каждому виду активов.

Таблица 9

Вид актива	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2014, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2014, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2014, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2013, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2013, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2013, тыс. руб.
Корреспондентские счета	4 518	1 952	2 566	30 563	30 535	28
Незавершенные расчеты	6	10	-4	1	1	0
Проценты	9 995	8 144	1 851	1 489	1 525	-36
Ссудная задолженность	284 148	276 874	7 274	165 745	160 356	5 389
Условные обязательства кредитного характера	25 166	28 394	-3 228	69 203	68 842	361
Земля и недвижимость ВНОД	11 426	1 989	9 437	8 231	213	8 018
Прочие активы	218	46	172	567	126	441
Итого	335 477	317 409	18 068	275 799	261 598	14 201

В 1 квартале 2014 года основная доля изменения резервов приходится на ссудную задолженность, землю и недвижимость, не используемую для осуществления банковской деятельности. В сравнении с 1 кварталом 2013 года видно, что итоговое изменение резерва на возможные потери увеличилось незначительно.

4.2. Информация о сумме курсовых разниц

Рассмотрим информацию о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

Таблица 10

Переоценка	01.04.2014 тыс. руб.	01.04.2013 тыс. руб.
Положительная переоценка	137 982	74 210
Отрицательная переоценка	137 706	74 015
Прибыль/Убыток	276	195

В 1 квартале 2014 года сумма курсовых разницы, признанных в составе прибыли, составила 276 тыс. руб., против 195 тыс. руб. на 01.04.2013. Изменение прибыли от переоценки валют в сравнении с 1 кварталом 2013 года незначительно.

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

Расходы по налогам за 1 квартал 2014 года и 1 квартал 2013 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Таблица 11

Компоненты налога	01.04.2014 тыс. руб.	01.04.2013 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	5 327	7 483
Налог на имущество	1 310	840
Расходы по прочим налогам и сборам	303	223
Итого	6 940	8 546

В компонентах налога основная доля приходится на текущий налог на прибыль. По сравнению с 1 кварталом 2013 года на отчетную дату налог на прибыль снизился на 2156 тыс. руб. Остальные налоги изменились незначительно.

В течение 1 квартала 2014 года и 1 квартала 2013 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 12

Компоненты расходов на содержание персонала	01.04.2014 тыс. руб.	01.04.2013 тыс. руб.
Расходы на заработную плату и премии	15 713	15 030
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	4 798	4 223
Расходы на обучение	394	29
Прочие выплаты персоналу	294	165
Итого расходы на содержание персонала	21 199	19 447

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

Капитал, которым управляет банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль предшествующих лет, подтвержденную аудиторской организацией. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года, прирост стоимости имущества за счет переоценки, а также субординированные депозиты. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала (далее - ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование).

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности ВК для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

ВПОДК разрабатываются с учетом долгосрочных интересов бизнеса Банка и увязываются с процессом стратегического планирования, то есть основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии развития Банка.

ВПОДК Банка включает в себя:

– контроль со стороны Органов управления за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии его развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков (направлениям деятельности) Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и/или поддержания на определенном уровне финансовых показателей (далее - риск-аппетит), и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для него видов рисков.

Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании капитала. При определении риск-аппетита Банк исходит из целей своего текущего бизнеса (например, Банк может ставить перед собой задачу получения высокого внешнего рейтинга при низком риск-аппетите или достижения высоких доходов, подразумевая при этом высокий уровень риск-аппетита). Банк оценивает, насколько установленный им риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования) исходя из определяемых на момент оценки риск-аппетита:

- текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок), текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков;
- текущего (ожидаемого в будущем) уровня ВК.

При определении риск-аппетита Банк также учитывает зависимость уровня принимаемых рисков от фаз бизнес-цикла.

Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение отчетного периода банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

5.2. Дивиденды

В отчетном периоде решение о выплате дивидендов не принималось.

6. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

6.1. Основные задачи управления рисками

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка. Выявление рисков производится на регулярной (постоянной) основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- сохранение и укрупнение Банка на региональном уровне.
- создание обширной диверсифицированной клиентской базы.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- установление системы полномочий и принятия решений. Разделение полномочий при принятии решений призвано обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.
- установление системы контроля. Функционирование системы контроля базируется на принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность, контрольные мероприятия охватывают все подразделения, многоуровневый характер
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;

Для целей эффективного управления банковскими рисками в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования Органов управления Банка (Правления, Совета директоров), так и для целей осуществления контроля за соблюдением политики в области управления рисками.

Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком каждого вида риска и его соответствия установленным лимитам. Периодичность отчетности отражает степень подверженности Банка рискам, а также темпы и характер изменений в его деятельности.

Периодичность представления внутренней отчетности Банка по рискам:

1. Кредитный риск – ежемесячно;
2. Риск ликвидности – ежедневно и постоянно (оперативная информация), ежемесячно;
3. Процентный риск – ежемесячно, ежеквартально;
4. Рыночный риск – ежемесячно;
5. Операционный риск – ежеквартально;
6. Правовой и репутационный риски – раз в полугодии;
7. Страновой риск – ежегодно;
8. Стратегический риск – ежегодно;
9. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала - ежеквартально;
10. Стресс-тестирования рисков – ежеквартально;
11. Самооценка управления банковскими рисками – ежегодно;
12. Соответствие Банка системе страхования вкладов - ежеквартально.

6.2. Кредитный риск

Кредитование юридических лиц является приоритетным направлением деятельности Банка и поэтому несет в себе наибольший риск. Банк уделяет особое внимание концентрации кредитных рисков.

Ниже приведены основные показатели степени концентрации кредитных рисков Банка и установленные на них лимиты:

- показатель концентрации крупных кредитных рисков – 211,6% при установленном максимальном значении 500%;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров – 0% при установленном максимальном значении 45%;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров – 1,3% при установленном максимальном значении 2,7%;
- показатель концентрации кредитных рисков в одном секторе экономике – 31,2% при установленном максимальном значении 20%;
- показатель концентрации кредитных рисков в одном регионе – 63,2% при установленном максимальном значении 85%.

Обязательные нормативы кредитных рисков, установленные Банком России, выполняются и имеют существенный задел по сравнению с максимально допустимым значением.

Показатель качества ссуд – один из основных показателей качества задолженности по ссудам, представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд. За 1 квартал 2014 г. произошло сокращение доли безнадежных ссуд – оно составило 0,8%, а ее значение всего 1,3%.

Отметим также, что для Банка характерны невысокие значения просроченной (безнадежной) задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам.

На 01.04.2014 у Банка умеренный уровень обеспеченности кредитного портфеля – обеспечение по кредитам с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 194,3%.

Высокий уровень обеспечения, как правило, способствует повышению платежной дисциплины заемщиков, а также может выступать источником компенсации потерь Банка при реализации кредитного риска.

6.3. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- процентный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- валютный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и не приобретает финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок или к изменению справедливой стоимости. Поэтому фондовый и процентный риск в данном случае отсутствует.

Валютный риск фактически представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Таким образом, валютный риск в целом представляет собой балансовый риск.

По Положению Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» - размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. По состоянию на 01.04.2014г. появилась сумма рыночного риска в

соответствии с данным Положением, процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило 2,1%. Поэтому величина совокупного рыночного риска составила 25 382 тыс. рублей. Лимиты на валютный риск, установленные Политикой управления банковскими рисками, в соответствии с Инструкцией Банка России 124-И не нарушены.

6.4. Операционный риск

Количественная оценка операционного риска, т.е. величина убытка (потерь) операционного риска и определение величины капитала, резервируемого под операционный риск, за 1 квартал 2014 год проводилась в соответствии с рекомендациями Базельского комитета на основе стандартизованного подхода.

Сущность стандартизованного метода заключается в следующем. Основная деятельность Банка делится на восемь направлений. Индикатором операционных потерь по определенным направлениям деятельности служит их валовый доход. Он является показателем масштаба операций и, следовательно, ожидаемого масштаба операционных рисков в рамках каждого направления. Капитал под операционный риск, соответствующий каждому направлению, определяется умножением значения показателя, определенного по каждому направлению, на постоянный коэффициент бета, а потом суммируется.

Размер капитала для покрытия операционных потерь за 1 квартал 2014 года составил 14 418 тыс. рублей (за аналогичный период прошлого года – 13 147 тыс. рублей), темп роста 9,7%. Данный рост соответствует увеличению размера совокупных объемов операций в рамках банковского обслуживания юридических лиц, а также осуществлению платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов) на фоне снижения совокупного объема операций обслуживания физических лиц и, как следствие, возможному увеличению масштаба ожидаемых операционных рисков в рамках данного направления деятельности. Размер совокупных объемов операций и валового дохода в рамках операций и сделок с ценными бумагами и срочными финансовыми инструментами снизились до нуля, масштаб ожидаемых операционных рисков в рамках данных направлений деятельности не ожидается.

Размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, рассчитывается как усреднённая за 3 года величина капитала по каждому направлению деятельности. По состоянию на 01.04.2014 данный уровень составляет 14 418 тыс. рублей, рост по сравнению с аналогичным периодом 2013 года составил 1 271 тыс. рублей или 9,7%.

Ниже приведены сравнительные данные уровня достаточности капитала за последние 3 года. В отчетном периоде наблюдается снижение норматива достаточности капитала по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Таблица 13

Показатель	1 кв. 2012г.	1 кв. 2013г.	1 кв. 2014г.	рост
норматив достаточности капитала H1	16,99%	26,73%	23,19%	0,87 раз
минимально допустимое значение H1	10,0%	10,0%	10,0%	X
норматив достаточности капитала с учетом операционных рисков $H1_{OP}$	17,80%	28,91 %	26,02%	0,90 раз
лимит на $H1_{OP}$	8,0%	8,0%	8,0%	X

6.5. Процентный риск

Процентный риск находит свое отражение в получаемых Банком доходах и расходах, которые зависят от уровня и изменения процентной ставки, а также величины прочих доходов и расходов, зависящих от процентной ставки.

Процентный риск находит свое отражение и в стоимости активов, обязательств Банка, а также и внебалансовых статей, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок.

Банк анализирует процентный риск с целью оценить риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка. Одним из методов оценки является GAP-анализ.

GAP-анализ – методика, оценивающая влияние процентных ставок на процентную прибыль Банка и дающей схему управления активами и пассивами при известном движении процентных ставок.

Совокупный разрыв между величиной активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по состоянию на 01.04.2014г. свидетельствует о преобладании активов на 8%, следовательно, чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться – при их падении.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк провел стресс-тестирование процентного риска. Оно включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

При проведении стресс-тестирования Банк использует следующие методы:

- метод GAP-анализа с использованием следующего стрессового сценария: предполагается изменение общего уровня процентных ставок – рост или снижение на 400 базисных пунктов стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Далее применяется временные коэффициенты, которые исключают влияния фактических сроков погашения активов и обязательств на величину чистого процентного дохода и приводят сроки до погашения ресурсов к 360 дням.

- метод дюрации с целью оценки влияния возможного изменения процентных ставок на экономическую (чистую) стоимость Банка. Он позволяет осуществить оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем

Анализ процентного риска в отношении величины абсолютного GAP на 01.04.2014 показал, что, при сложившейся структуре требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок:

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год снизится на 2 587 тыс. рублей,
- при снижении процентной ставки – увеличится на 2 587 тыс. рублей.

Структура требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01.01.2014 г. обеспечивала:

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится на 3 418 тыс. рублей,
- при снижении процентной ставки – снизится на 3 418 тыс. рублей.

Полученная по результатам расчета методом дюрации сумма характеризует изменение экономической (чистой) стоимости Банка при заданном изменении процентных ставок.

Увеличение процентных ставок на 400 б.п. обеспечит прирост экономической стоимости Банка на 11% , а при падении ставок – снижение на такую же величину, что не превышает установленный лимит в 20%.

6.6. Риск Ликвидности

Банк проводит риск потери ликвидности с целью оценить риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

Анализ риска ликвидности Банка проводится с учетом тенденций изменения ситуации в банковском и реальном секторах экономики.

Объектами (финансовыми инструментами) риска потери ликвидности являются входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления и платежным систем.

Банк использует три наиболее эффективные методы анализа ликвидности, применяемых в банковской практике:

Метод 1. Коэффициентный метод оценки ликвидности баланса

подразумевает под собой расчет ряда коэффициентов (индикаторов ликвидности) как соотношение остатков ликвидных активов и обязательств Банка, характеризующих накопленную в балансе ликвидность, стабильность обязательств Банка и потребность Банка в дополнительных ликвидных средствах.

Цель данного метода – установить пороговые значения на выбранные коэффициенты и сигнализировать, когда они достигнуты.

Метод 2. GAP – анализ (метод разрывов)

представляет собой сопоставление групп активов и пассивов с одинаковой срочностью до реализации/погашения.

Метод 3. Анализ платежных потоков (Платежный календарь)

метод анализа платежных потоков состоит в анализе факторов и статистических характеристик платежных потоков Банка – входящих и исходящих.

Обязательные нормативы мгновенной и текущей ликвидности, установленные ЦБ РФ, выполняются и имеют задел по сравнению с минимально допустимыми значениями.

7. Информация об операциях (сделках) со связанными с ОАО «Промэнергобанк» сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

В 1 квартале 2014 года Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон:

Остатки на 1 апреля 2014 года по операциям со связанными сторонами

Таблица 14

Характер операций, тыс.руб./Группа связанных лиц	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	142	10 128	225 622
Резерв под обесценение кредитов	0	101	8 431
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов, за исключение вкладов физ.лиц.	402 615	1 084	116 168
Резервы на обязательства и отчисления	-	17	1 970

Остатки на 1 января 2014 года по операциям со связанными сторонами

Таблица 15

Характер операций, тыс.руб./Группа связанных лиц	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	60 000	8 404	213 370
Резерв под обесценение кредитов	600	80	8 038
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов, за исключение вкладов физ.лиц.	402 394	252	328 463
Резервы на обязательства и отчисления	-	28	5 440

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2014 года

Таблица 16

Статья ОПУ, тыс.руб./Группа связанных лиц	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2	185	6 250
Процентные расходы	11 646	-	40 908
Изменение резерва под обесценение (Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках)	(600)	21	393
Комиссионные доходы	2	-	177
Комиссионные расходы	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	678	-	4166

Прочие права и обязательства на 1 апреля 2014 года по операциям со связанными сторонами

Таблица 17

Характер операций, тыс.руб. /Группа связанных лиц	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	20 176
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	-	-	-
Прочие условные обязательства	358	1 722	10 109

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2014 года

Таблица 18

Характер операций, тыс.руб./Группа связанных лиц	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	198	2 102	64 527
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	60 056	377	52 276

Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, существенно не отличающихся от рыночных условий. Под существенным отличием от рыночных условий понимается существенное превышение среднего уровня процентов в соответствии со статьей 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

По операциям со связанными сторонами отсутствуют просроченные ссуды.

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

За отчетный период выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу составили 3 132,6 тыс. руб. Все выплаты являются краткосрочными.