



ПРОМЭНЕРГОБАНК

Промышленный Энергетический Банк

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

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

(ОАО «Промэнергобанк»)

за 9 месяцев 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 01.10.14 размер собственных средств составил **867,5** млн. рублей, а размер активов по балансу составил **4 286,8** млн. рублей.

По итогам 9 месяцев 2014 года убыток составил **320,8** 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

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
4	Дополнительный офис №2 Филиала ОАО «Промэнергобанк»	г. Череповец, Молодежная ул, д.3

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
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.

Кредитование юридических и физических лиц является основной операцией Банка, определяющей его финансовый результат.

1.4. Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в отчетном периоде.

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 75 000 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 отчетном периоде решений 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 9 месяцев 2014 года, закончившихся 30 сентября 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, а также средства в клиринговых организациях. Сформированный резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах на 01.10.2014 составляет 5 960 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 01.10.2014: кредиты кредитным организациям – 3,01%; кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности - 0,54%; кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 80,87%; индивидуальным предпринимателям – 7,78%; физическим лицам – 7,80%.

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 01.10.2014 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 01.10.2014 сформированный резерв составляет 26 тыс. руб.

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, а также о переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена из соответствующей категории при принятии решения о его реализации также учитываются в составе внеоборотных запасов.

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, 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 ведется на внебалансовом учете с признанием дохода «кассовым методом», т.е. при фактическом получении денежных средств. По начисленным процентам формируется резерв на возможные потери. На 01.10.2014 сумма просроченных процентов составляет 9 821 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, Кредитный продукт - "ФИМ Целевой".

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 14,79%, вклады физических лиц – 46,51%, депозиты юридических лиц -38,70% от общего объема средств клиентов на отчетную дату – 01.10.2014.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства на 01.10.2014 отсутствовали.

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, 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 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 9 месяцев 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 (убытка) на акцию

Таблица 2

	01.10.2014	01.10.2013
Базовая прибыль (убыток), тыс. руб.	-320 846	89 517
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	17 595 331	17 595 331
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	-18,23	5,09

По состоянию на 01.10.2013 базовая прибыль на акцию Банка составляла 5,09 руб. По состоянию на 01.10.2014, ввиду убыточности деятельности Банка за 9 месяцев 2014 года, убыток на акцию составил 18,23 руб.

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 01.10.2014		На 01.01.2014		Изменение за период	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Денежные средства	127 208	31.00	120 941	12.27	6 267	5.18
2	Средства в Центральном Банке	218 064	53.15	641 202	65.07	-423 138	-65.99
3	Средства в кредитных организациях	65 015	15.85	223 204	22.65	-158 189	-70.87
Итого		410 287	100	985 347	100	-575 060	-58.36

В отчетном периоде денежные средства выросли на 6 267 тыс. руб. или 5.18%; Средства в Центральном банке уменьшились на 423 138 тыс. руб. или 65.99%; Средства в кредитных организациях уменьшились на 158 189 тыс. руб. или 70.87%

Рассмотрим средства в кредитных организациях в разрезе средств на корреспондентских счетах РФ и зарубежных стран.

Таблица 4

Средства в кредитных организациях	На 01.10.2014		На 01.01.2014		Изменение за период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
На корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	46 605	71.68	202 908	90.9	-156 303	-77.03
На корреспондентских счетах в кредитных организациях зарубежных стран	18 410	28.32	20 296	9.1	-1 886	-9.29
Итого	65 015	100	223 204	100	-158 189	-70.87

В отчетном периоде на 156 303 тыс. руб. уменьшились средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ. Денежные средства на счетах в кредитных организациях зарубежных стран за отчетный период не претерпели существенных изменений.

3.2. Чистая ссудная задолженность

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции кредитования.

Рассмотрим концентрацию предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2014		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),	3 664 482	90.4	3 856 943	91.1
	в т.ч. по видам деятельности:				
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	430 856	10.6	243 584	5.8
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	20 391	0.5	224 105	5.3
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	359 925	8.9	153 351	3.6
1.5	строительство	463 253	11.4	453 460	10.7
1.6	транспорт и связь	72 577	1.8	42 555	1.0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 474 421	36.4	736 258	17.4
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	463 841	11.4	235 668	5.6
1.9	прочие виды деятельности	290 021	7.1	1 755 488	41.5
1.10	На завершение расчетов	89 197	2.2	12 474	0.3
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 421 171	59.7	2 790 903	65.9
2.1	индивидуальным предпринимателям	302 787	7.5	175 102	4.1
3.	Кредиты физ. лицам, всего,	287 252	7.1	312 846	7.4

	в том числе по видам:				
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	70 970	1.8	135 752	3.2
3.1.1	ипотечные кредиты	38 209	0.9	45 788	1.1
3.2	автокредиты	12 701	0.3	19 020	0.4
3.3	иные потребительские кредиты	203 581	5.0	158 074	3.7
4	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	787	0.0	63 657	1.5
5	Депозит в Банке России	100 000	2.5	0	0.0
6	Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	4 052 521	100	4 233 446	100
7	Фактически сформированные резервы	706 889	x	347 522	x
8	Итого чистая ссудная задолженность	3 345 632	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, сельское хозяйство, строительство, предприятия оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, операции с недвижимым имуществом.

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 6

Регион	Ссудная задолженность, тыс. руб.		Структура, %		Изменение за период	
	01.10.2014	01.01.2014	01.10.2014	01.01.2014	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Архангельская область	275 787	0	6.98	0.00	275 787	0
Вологодская область	2 472 036	3 078 379	62.56	73.83	-606 343	-19.70
Тверская область	176 702	194 085	4.47	4.65	-17 383	-8.96
г. Санкт Петербург	704 411	772 116	17.83	18.52	-67 705	-8.77

Ленинградская область	55 500	46 500	1.40	1.12	9 000	19.35
Ярославская область	0	78 709	0.00	1.89	-78 709	-100.00
Новгородская область	267 298	0	6.76	0.00	267 298	0
Итого	3 951 734	4 169 789	100.00	100.00	-218 055	-5.23

На 01.10.2014 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 7

Сроки до погашения	Задолженность, тыс. руб.
до 30 дней	278 310
от 30 до 90 дней	195 368
от 90 до 180 дней	604 848
от 180 до 270 дней	465 032
от 270 дней до года	383 468
от года до двух лет	758 922
свыше 2-х лет	1 265 786
Итого	3 951 734

На отчетную дату Банк не осуществлял активной деятельности на рынке межбанковского кредитования.

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Рассмотрим изменения по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам за 9 месяцев 2014 года.

Таблица 8

тыс.руб.	Здания	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) ОС	Прочие ОС	НМА	Внеоборотные, материальные запасы	Итого
Стоимость ОС на 1 января 2014	174 803	38 222	595	56 218	54	25 608	295 500
Увеличение стоимости всего, в т.ч. за счет:	5 598	101 314	0	19 606	0	107 780	234 298
поступления за период	0	0	0	19 160	0	107 780	126 940
дооценки за	0	0	0	0	0	0	0

период							
реклассификации за период	5 598	101 314	0	446			107 358
Уменьшение стоимости всего, в т.ч. за счет:	8 153	11 122	461	11 127	40	111 533	142 436
амортизационных отчисления за период	3 645	488	0	10 920	40	0	15 093
продажи за период	4 508	0	0	195	0	0	4 703
списания за период	0	0	0	12	0	5 672	5 684
обесценения за период	0	0	0	0	0	0	0
сформированного резерва на возможные потери за период	0	5 036	15	0	0	4 547	9 598
реклассификации за период		5 598	446			101 314	107 358
Стоимость ОС на 1 октября 2014	172 248	128 414	134	64 697	14	21 855	387 362

В отчетном периоде в счет погашения ссудной задолженности и начисленных процентов Банк получил объектов недвижимости на общую сумму 110 044 тыс. руб., далее основная часть объектов недвижимости была передана в операционную аренду.

По состоянию на 01.01.2014 на основании Приказа №8 от 28.01.2014 года проведена переоценка категории основных средств «здания и сооружения» с определением полной восстановительной стоимости независимым оценщиком ИП Макаренко Д.А., Свидетельство о членстве в организации оценщиков НП «СРО «СВОД» от 27.12.2012 года, регистрационный №128

По состоянию на 01.01.2014 было проведено тестирование на обесценение объектов недвижимости ВНОД, признаков обесценения активов превышающих порог существенности не выявлено.

3.4. Прочие активы

Рассмотрим структуру и изменение прочих активов.

Таблица 9

Наименование показателя, тыс. руб.	На 01.10.2014		На 01.01.2014		Изменение за период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Финансовые активы всего, в т.ч.:	79 157	55.35	39 814	68.32	39 343	98.82

Проценты к получению	79 065	99.88	39 604	99.47	39 461	99.64
Средства в расчетах	92	0.12	210	0.53	-118	-56.19
Нефинансовые активы всего, в т.ч.:	63 849	44.65	18 464	31.68	45 385	245.80
Авансы уплаченные	2 031	3.18	1 572	8.51	459	29.20
Дебиторская задолженность	8 695	13.62	1 007	5.45	7 688	763.46
Расходы будущих периодов	7 957	12.46	7 995	43.30	-38	-0.48
Налоги к возмещению	23 271	36.45	7 890	42.73	15 381	194.94
Отложенный налоговый актив	21 895	34.29	-	0.00	21 895	-
Итого прочие активы	143 006	100	58 278	100	84 728	145.39

В отчетном периоде по прочим активам произошли следующие изменения: финансовые активы увеличились на 98.82%, нефинансовые активы выросли на 245.80%. Основное увеличение произошло по статьям проценты к получению и отложенный налоговый актив. При этом, несмотря на изменение прочих активов в абсолютном выражении, структура финансовых и нефинансовых активов в относительном выражении изменилась не существенно.

Основная масса прочих активов представлена в валюте РФ.

3.5. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представляют собой полученные межбанковские кредиты от ОАО «МСП Банк». По состоянию на 01.10.2014 остаток составляет 71 000 тыс. руб. против 61 300 тыс. руб. на 01.01.2014. 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, поэтому рассмотрим их подробнее, их анализ по срокам гашения демонстрирует Таблица 10, по источникам привлечения средств - Таблица 11.

Таблица 10

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.10.14, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
До востребования	600 610	1 426 471	16.4	-57.9
На срок до 30 дней	110 393	416 541	3.0	-73.5
На срок от 31 до 90 дней	388 943	492 119	10.6	-21.0
На срок от 91 до 180 дней	423 926	433 927	11.6	-2.3
На срок от 181 дня до 1 года	1 310 381	631 308	35.7	107.6
На срок от 1 года до 3 лет	441 900	441 112	12.1	0.2
На срок свыше 3 лет, в т.ч:	390 150	390 150	10.6	0.0
Субординированные депозиты	390 150	390 150	100.0	0.0
Итого	3 666 303	4 231 628	100	-13.4

В отчетном периоде привлеченные средства на срок до востребования уменьшились на 57.9%, привлеченные средства на срок до 30 дней уменьшились на 73.5%, но при этом было значительное увеличение привлеченных средств на срок от 181 дня до 1 года. Увеличение составило 107.6%.

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

Таблица 11

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.10.14, 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.:	3 666 303	4 231 628	100	-13.4
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	1 706 213	1 796 039	46.5	-5.0
– депозиты "до востребования"	40 240	46 641	2.4	-13.7
– срочные депозиты	1 638 413	1 721 138	96.0	-4.8
– прочие счета	27 560	28 260	1.6	-2.5
2. Депозиты юридических лиц в т.ч.	1 417 907	1 073 796	38.7	32.0

- субординированные депозиты	390 150	390 150	27.5	0.0
3. Расчетные счета клиентов	542 183	1 361 793	14.8	-60.2

В отчетном периоде в источниках привлечения денежных средств произошли следующие изменения: средства физических лиц изменились незначительно; депозиты юридических лиц выросли на 32.0%; расчетные счета клиентов сократились на 60.2%.

Рассмотрим разделение средств физических и юридических лиц по видам экономической деятельности по состоянию на 01.10.2014.

Таблица 12

Отрасль	Расчетные счета юридических лиц и ИП, тыс. руб.	Депозиты юридических лиц, тыс. руб.
Машиностроение	1 343	0
Строительство	38 178	400
Металлургия	1 143	0
Транспортные услуги	14 659	0
Добыча полезных ископаемых	4	0
Прочее производство	156 528	914 827
Лесная промышленность	1 491	0
Оказание услуг (кроме финансовых)	35 237	430 950
Торговля	42 884	2 930
Финансовые услуги	8 061	60 000
Прочее	202 044	8 800
Индивидуальные предприниматели	40 612	0
Итого	542 184	1 417 907

3.7. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства на 01.10.2014 отсутствовали.

3.8. Прочие обязательства

Рассмотрим структуру и изменение прочих обязательств.

Таблица 13

Наименование показателя, тыс. руб.	01.10.2014		01.01.2014		Изменение за период	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Финансовые обязательства всего, в т.ч.:	51 666	93.6	60 547	95.7	-8 881	-14.7
Проценты к оплате	48 369	93.6	59 524	98.3	-11 155	-18.7
Кредиторская задолженность	2 754	5.3	885	1.5	1 869	211.2
Средства в расчетах	543	1.1	138	0.2	405	293.5
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	3 529	6.4	2 693	4.3	836	31.0
Налоги к оплате	3 424	97.0	1 613	59.9	1 811	112.3
Доходы будущих периодов	44	1.2	0	0.0	44	-
Резерв по УОНХ	1	0.0	583	21.6	-582	-99.8
Резервы предстоящих расходов	60	1.7	497	18.5	-437	-87.9
Итого прочие обязательства	55 195	100	63 240	100	-8 045	-12.7

В отчетном периоде существенных изменений по прочим обязательствам не произошло. Структура финансовых и нефинансовых обязательств в относительном выражении также практически не изменилась. Наибольший удельный вес в составе прочих обязательств занимают проценты к оплате.

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 14

Вид актива	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2014, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2014, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2014, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2013, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2013, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2013, тыс. руб.
Корреспондентские счета	11 346	7 970	3 376	36 659	36 704	-45
Незавершенные расчеты	6	10	-4	9	9	0
Проценты	77 893	36 139	41 754	9 176	6 929	2 247
Ссудная задолженность	1 153 006	756 618	396 388	536 868	435 342	101 526
Условные обязательства кредитного характера	86 169	94 748	-8 579	141 686	139 053	2 633
Земля и недвижимость ВНОД	11 673	2 075	9 598	8 245	467	7 778
Прочие активы	1 220	1 370	-150	4 291	4 112	179
Итого	1 341 313	898 930	442 383	736 934	622 616	114 318

В отчетном периоде основная доля изменения резервов приходится на проценты, ссудную задолженность, землю и недвижимость, не используемую для осуществления банковской деятельности.

4.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

Таблица 15

	01.10.2014 тыс. руб.	01.10.2013 тыс. руб.
Переоценка		
Положительная переоценка	398 649	408 689

Отрицательная переоценка	400 358	407 279
Прибыль/Убыток	-1 709	1 410

За 9 месяцев 2014 года сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытка), составила – 1 709 тыс. руб., против 1 410 тыс. руб. за 9 месяцев 2013 года. Изменение финансового результата от переоценки валют в сравнении с отчетным периодом 2013 года незначительно.

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

Расходы по налогам за 9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 2013 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Таблица 16

Компоненты налога	01.10.2014 тыс. руб.	01.10.2013 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	0	9 224
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-22 039	0
Налог на имущество	3 973	2 824
Расходы по прочим налогам и сборам	1 702	548
Итого	-16 364	12 596

В отчетном периоде 2014 года ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 17

Компоненты расходов на содержание персонала	01.10.2014 тыс. руб.	01.10.2013 тыс. руб.
Расходы на заработную плату и премии	52 103	54 117
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	15 132	14 111
Расходы на обучение	548	313
Прочие выплаты персоналу	2 247	2 041
Итого расходы на содержание персонала	70 030	70 582

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

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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 – 274,2% при установленном максимальном значении 500%;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров – 0% при установленном максимальном значении 45%;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров – 1,9% при установленном максимальном значении 2,7%;
- показатель концентрации кредитных рисков в одном секторе экономике – 29,8% при установленном максимальном значении 20%;
- показатель концентрации кредитных рисков в одном регионе – 62,5% 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 9 месяцев произошло увеличение доли безнадежных ссуд – оно составило 5,2%, а ее значение составило 7,3%.

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

Уровень обеспеченности кредитного портфеля имеет тенденцию к снижению – обеспечение по кредитам с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 187,6%.

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

По состоянию на 01.10.2014 года просроченные активы составляют 11.2% от всех активов банка.

Проанализируем активы Банка по категориям качества:

По состоянию на 01.10.2014 года все кредиты разделены на следующие категории качества: к первой категории качества (высшей) – стандартные ссуды отнесено 18,6% (15.2% по состоянию на 01.01.2014) от общего кредитного портфеля, ко второй категории качества – нестандартные ссуды – 50,6% (71.8% по состоянию на 01.01.2014) от кредитного портфеля, к третьей категории качества – сомнительные ссуды отнесено 19,2% (7.5% по состоянию на 01.01.2014) от кредитного портфеля, к четвертой категории качества – проблемные ссуды – 4,3% (3.4% по состоянию на 01.01.2014) кредитного портфеля к пятой категории качества (низшей) – безнадежные ссуды отнесено 7,3% (2,1% по состоянию на 01.01.2014) от кредитного портфеля.

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 01.10.2014г. в соответствии с данным Положением рыночный риск отсутствует, процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило менее 2%. 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 9 месяцев 2014 года 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 9 месяцев 2014 года составил 44 278 тыс. рублей (за аналогичный период прошлого года – 43 245 тыс. рублей), темп роста 2,4%. Данный рост незначителен, соответствует увеличению размера совокупных объемов операций в рамках осуществления платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в

рамках обслуживания своих клиентов), как следствие, возможному увеличению масштаба ожидаемых операционных рисков в рамках данного направления деятельности. Размер совокупных объемов операций в рамках банковского обслуживания юридических и физических лиц снизился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, соответственно, и увеличения масштаба операционных рисков в рамках данных направлений деятельности не ожидается. Размер совокупных объемов операций и валового дохода в рамках операций и сделок с ценными бумагами и срочными финансовыми инструментами снизился 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 01.10.2014 данный уровень составляет 44 278 тыс. рублей, рост по сравнению с аналогичным периодом 2013 года составил 1 033 тыс. рублей или 2,4%.

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 18

Показатель	9 месяцев 2012г.	9 месяцев 2013г.	9 месяцев 2014г.	рост
норматив достаточности капитала Н1	26,09%	23,39%	17,61%	0,75 раз
минимально допустимое значение Н1	10,0%	10,0%	10,0%	X
норматив достаточности капитала с учетом операционных рисков $H1_{OP}$	27,87%	24,63 %	19,82%	0,80 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 01.10.2014г. свидетельствует о преобладании пассивов на 20%, следовательно, чистый процентный доход будет увеличиваться при понижении процентных ставок и уменьшаться – при их росте.

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 01.10.2014г. 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 3 990 тыс. рублей,
- при снижении процентной ставки – увеличится на 3 990 тыс. рублей.

Структура требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01.07.2014 г. обеспечивала:

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год снизится на 212 тыс. рублей,

- при снижении процентной ставки – увеличится на 212 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. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования составили:

Таблица 19

Наименование статьи	Значение, тыс. руб.		Изменение за период	
	на 01.10.2014	на 01.01.2014	тыс. руб.	%
1. Обязательные резервы в Банке России, всего, в т.ч.:	33 119	134 788	-101 669	-75.43
1.1. в валюте Российской Федерации	30 228	114 888	-84 660	-73.69
1.2. в иностранной валюте	2 891	19 900	-17 009	-85.47

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существуют риск потерь (классифицированные в 2-5 категорию качества), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и относятся к прочим активам.

Таблица 20

Наименование	Значение, тыс.руб.		Изменение за период	
	на 01.10.2014 г.	на 01.10.2013 г.	тыс.руб.	%
Средства на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь	20 246	10 346	9 900	95.69
Резерв на возможные потери	5 960	157	5 803	3696.18

В отчетном периоде Банком осуществлены операции, не требующие использования денежных средств - гашение кредитных требований имуществом по договорам отступного на сумму 110 044 тыс. руб.

Неиспользованные кредитные средства на 01.10.2014 г. у банка отсутствуют.

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

За отчетный период выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу составили 11 682,0 тыс. руб. Все выплаты являются краткосрочными.