



ПРОМЭНЕРГОБАНК

Промышленный Энергетический Банк

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

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

(ОАО «Промэнергобанк»)

за полугодие 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 01.07.14 размер собственных средств составил **1 104,4** млн. рублей, а размер активов по балансу составил **4 812,9** млн. рублей.

По итогам полугодия 2014 года убыток составил **87,5** 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 отчетном периоде 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.

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 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 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 полугодие 2014 года, закончившееся 30 июня 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 01.07.2014 составляет 5 928 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 01.07.2014: кредиты кредитным организациям – 0,02%; кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности - 0,54%; кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 86,07%; индивидуальным предпринимателям – 7,16%; физическим лицам – 6,21%.

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 01.07.2014 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 01.07.2014 сформированный резерв составляет 21 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.

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 01.07.2014 сумма просроченных процентов составляет 7 548 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 – 18,15%, вклады физических лиц – 45,41%, депозиты юридических лиц -36,44% от общего объема средств клиентов на отчетную дату – 01.07.2014.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства на 01.07.2014 года представлены процентными векселями – 25 500 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, 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 полугодия 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

	01.07.2014	01.07.2013
Базовая прибыль (убыток), тыс. руб.	-87 518	34 377
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	17 595 331	17 595 331
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	-4,97	1,95

По состоянию на 01.07.2013 базовая прибыль на акцию Банка составляла 1,95 руб. По состоянию на 01.07.2014 ввиду убыточности деятельности Банка за полугодие 2014 года убыток на акцию составил 4,97 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 01.07.2014		На 01.01.2014		Изменение за период	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Денежные средства	139 906	18.35	120 941	12.27	18 965	15.68
2	Средства в Центральном Банке	567 253	74.39	641 202	65.08	-73 949	-11.53
3	Средства в кредитных организациях	55 357	7.26	223 204	22.65	-167 847	-75.20
Итого		762 516	100	985 347	100	-222 831	-22.61

За полугодие 2014 года денежные средства выросли на 18 965 тыс. руб. или 15.68%; средства в Центральном банке уменьшились на 73 949 тыс. руб. или 11.53%; Средства в кредитных организациях уменьшились на 167 847 тыс. руб. или 75.2%.

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

Таблица 4

Средства в кредитных организациях	На 01.07.2014		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	41 908	75.7	202 908	90.9	-161 000	-79.3
На корреспондентских счетах в кредитных организациях зарубежных стран	13 449	24.3	20 296	9.1	-6 847	-33.7
Итого	55 357	100	223 204	100	-167 847	-75.2

За полугодие 2014 года на 161 000 тыс. руб. уменьшились средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ. Денежные средства на счетах в кредитных организациях зарубежных стран за полугодие 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 01.07.2014		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),	3 826 525	93.8	3 856 943	91.1
	в т.ч. по видам деятельности:				
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	495 703	12.1	243 584	5.8
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	24 777	0.6	224 105	5.3
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	360 831	8.8	153 351	3.6
1.5	строительство	584 664	14.3	453 460	10.7
1.6	транспорт и связь	72 979	1.8	42 555	1.0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 591 913	39.0	736 258	17.4
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	302 869	7.4	235 668	5.6
1.9	прочие виды деятельности	379 727	9.3	1 755 488	41.5
1.10	На завершение расчетов	13 062	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	2 266 467	55.5	2 790 903	65.9
2.1	индивидуальным предпринимателям	239 081	5.9	175 102	4.1
3.	Кредиты физ.лицам, всего,	254 255	6.2	312 846	7.4

	в том числе по видам:				
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	69 023	1.7	135 752	3.2
3.1.1	ипотечные кредиты	37 542	0.9	45 788	1.1
3.2	автокредиты	16 170	0.4	19 020	0.4
3.3	иные потребительские кредиты	169 062	4.1	158 074	3.7
4	Кредиты кредитным организациям	673	0.0	63 657	1.5
5	Депозит в Центральном банке	0	0.0	0	0.0
6	Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	4 081 453	100	4 233 446	100
7	Фактически сформированные резервы	464 846	x	347 522	x
8	Итого чистая ссудная задолженность	3 616 607	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 6

Регион	Ссудная задолженность, тыс. руб.		Структура, %		Изменение за период	
	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2014	01.01.2014	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Архангельская область	275 788	0	6.76	0.00	275 788	0.00
Вологодская область	2 319 202	3 078 379	56.83	73.83	-759 177	-24.66
Тверская область	222 912	194 085	5.46	4.65	28 827	14.85
г. Санкт Петербург	875 957	772 116	21.47	18.52	103 841	13.45
Ленинградская область	46 500	46 500	1.14	1.12	0	0.00

Ярославская область	76 998	78 709	1.89	1.89	-1 711	-2.17
Новгородская область	263 423	0	6.45	0.00	263 423	0.00
Итого	4 080 780	4 169 789	100.00	100.00	-89 009	-2.13

На 01.07.2014 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	280 100
от 30 до 90 дней	156 440
от 90 до 180 дней	463 879
от 180 до 270 дней	685 324
от 270 дней до года	417 597
от года до двух лет	653 184
свыше 2-х лет	1 424 256
Итого	4 080 780

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

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Существенных изменений по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам за полугодие 2014 года не было.

Таблица 8

тыс. руб.	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) ОС	Прочие ОС	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость ОС на 1 января 2014	38 222	595	232 377	54	24 252	295 500
Увеличение стоимости всего, в т.ч. за счет:	11 299	13	13 109	0	11 902	36 323
поступления за период	0	13	6 323	0	0	6 336
дооценки за период	0	0	0	0	0	0
переклассификации в др. категорию	11 299	0	6 786	0	11 902	29 987

Уменьшение стоимости ОС всего, в т.ч. за счет:	11 008	15	19 379	27	15 600	46 029
амортизационных отчисления за период	331	0	10 890	27	0	11 248
продажи	0	0	4 703	0	0	4 703
списания	0	0	3 786	0	0	3 786
обесценения	0	0	0	0	0	0
сформированный резерв	5 079	15	0	0	4 301	9 395
переклассификации в другую категорию	5 598	0	0	0	11 299	16 897
Стоимость ОС на 1 июля 2014	38 513	593	226 107	27	20 554	285 794

Таблица 9

тыс.руб.	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) ОС	Прочие ОС	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость ОС на 1 января 2013	43 790	0	165 339	108	30 807	240 044
Увеличение стоимости всего, в т.ч. за счет:	8 000	149	46 320	0	264	54 733
поступления за период	8 000	149	46 320	0	264	54 733
дооценки за период	0	0	0	0	0	0
переклассификации в др. категорию	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости ОС всего, в т.ч. за счет:	5 166	0	11 900	27	6 685	23 778
амортизационных отчисления за период	402	0	3 940	27	0	4 369
продажи	0	0	0	0	3 632	3 632
списания	0	0	7 960	0	0	7 960
обесценения	0	0	0	0	0	0
сформированный резерв	4 764	0	0	0	3 053	7 817
переклассификации в другую	0	0	0	0	0	0

категорию						
Стоимость ОС на 1 июля 2013	46 624	149	199 759	81	24 386	270 999

В полугодии 2014 года в счет погашения судной задолженности Банку перешло нежилое помещение по адресу г. Череповец, ул. Сталеваров 75 с балансовой стоимостью 11 299 тыс. руб. А также реализована квартира с балансовой стоимостью 4 508 тыс. руб.

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 10

Наименование показателя, тыс. руб.	На 01.07.2014		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.:	89 669	60.78	39 814	68.32	49 855	125.22
Проценты к получению	85 399	95.24	39 604	99.47	45 795	115.63
Средства в расчетах	4 270	4.76	210	0.53	4 060	1 933.33
Нефинансовые активы всего, в т.ч.:	57 864	39.22	18 464	31.68	39 400	213.39
Авансы уплаченные	28 405	49.09	1 572	8.51	26 833	1 706.93
Дебиторская задолженность	495	0.86	1 007	5.45	-512	-50.84
Расходы будущих периодов	8 585	14.84	7 995	43.30	590	7.38
Налоги к возмещению	20 379	35.22	7 890	42.73	12 489	158.29
Итого прочие активы	147 533	100	58 278	100	89 255	153.15

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 01.07.2014 остаток составляет 75 000 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 11, по источникам привлечения средств - Таблица 12.

Таблица 11

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.07.14, 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	784 712	1 426 471	20.0	-45.0
На срок до 30 дней	139 099	416 541	3.5	-66.6
На срок от 31 до 90 дней	399 557	492 119	10.2	-18.8
На срок от 91 до 180 дней	365 270	433 927	9.3	-15.8
На срок от 181 дня до 1 года	879 871	631 308	22.4	39.4
На срок от 1 года до 3 лет	962 938	441 112	24.6	118.3
На срок свыше 3 лет, в т.ч:	390 150	390 150	9.9	0.0
Субординированные депозиты	390 150	390 150	100.0	0.0
Итого	3 921 597	4 231 628	100	-7.3

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

Таблица 12

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.07.14, 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.:	3 921 597	4 231 628	100	-7.3
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	1 780 828	1 796 039	45.4	-0.8
– депозиты "до востребования"	53 246	46 641	3.0	14.2
– срочные депозиты	1 701 184	1 721 138	95.5	-1.2
– прочие счета	26 398	28 260	1.5	-6.6
2. Депозиты юридических лиц в т.ч.	1 429 013	1 073 796	36.4	33.1
- субординированные депозиты	390 150	390 150	27.3	0.0
3. Расчетные счета клиентов	711 756	1 361 793	18.1	-47.7

За полугодие 2014 года в источниках привлечения денежных средств произошли следующие изменения: средства физических лиц изменились незначительно; депозиты юридических лиц выросли на 33.1%; расчетные счета клиентов сократились на 47.7%.

Рассмотрим разделение средств физических и юридических лиц по видам экономической деятельности

Таблица 13

Отрасль	Расчетные счета юридических лиц и ИП, тыс. руб.	Депозиты юридических лиц, тыс. руб.
Машиностроение	649	0
Строительство	53 838	50 600
Металлургия	83 216	0
Транспортные услуги	13 307	0
Добыча полезных ископаемых	4 119	0
Прочее производство	147 691	903 203
Лесная промышленность	72	0
Оказание услуг (кроме финансовых)	76 529	462 300
Торговля	89 170	5 910
Финансовые услуги	20 879	0
Прочее	179 483	7 000
Индивидуальные предприниматели	42 803	0
Итого	711 756	1 429 013

3.7. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства на 01.07.2014 года представлены процентными векселями – 25 500 тыс. руб. Векселя выпущены в валюте РФ.

3.8. Прочие обязательства

Рассмотрим структуру и изменение прочих обязательств.

Таблица 14

Наименование показателя, тыс. руб.	01.07.2014		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.:	60 705	94.1	60 547	95.7	158	0.3
Проценты к оплате	57 575	94.8	59 524	98.3	-1 949	-3.3
Кредиторская задолженность	2 715	4.5	885	1.5	1 830	206.8
Средства в расчетах	415	0.7	138	0.2	277	200.7
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	3 803	5.9	2 693	4.3	1 110	41.2
Налоги к оплате	3 582	94.2	1 613	59.9	1 969	122.1
Доходы будущих периодов	201	5.3	0	0.0	201	0
Резерв по УОНХ	1	0.0	583	21.6	-582	-99.8
Резервы предстоящих расходов	19	0.5	497	18.5	-478	-96.2
Итого прочие обязательства	64 508	100	63 240	100	1 268	2.0

За полугодие 2014 года 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 15

Вид актива	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в полугодии 2014, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в полугодии и 2014, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в полугодии 2014, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в полугодии 2013, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в полугодии 2013, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в полугодии 2013, тыс. руб.
Корреспондентские счета	6 147	2 803	3 344	34 929	34 864	65
Незавершенные расчеты	6	10	-4	9	9	0
Проценты	27 039	12 511	14 528	5 134	5 208	-74
Ссудная задолженность	562 840	408 495	154 345	390 934	310 951	79 983
Условные обязательства кредитного характера	40 368	46 878	-6 510	110 888	108 089	2 799
Земля и недвижимость ВНОД	11 426	2 031	9 395	8 246	428	7 818
Прочие активы	702	827	-125	3 780	3 808	-28
Итого	648 528	473 555	174 973	553 920	463 357	90 563

В полугодии 2014 года основная доля изменения резервов приходится на проценты, ссудную задолженность, землю и недвижимость, не используемую для осуществления банковской деятельности. В сравнении с полугодием 2013 года видно, что изменение резерва на возможные потери значительно увеличилось. В основном это связано с формированием резерва в полугодии 2014 года по ссудной задолженности.

4.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

Таблица 16

Переоценка	01.07.2014 тыс. руб.	01.07.2013 тыс. руб.
Положительная переоценка	257 466	249 423
Отрицательная переоценка	257 941	248 608
Прибыль/Убыток	-475	815

В полугодии 2014 года сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытка), составила -475 тыс. руб., против 815 тыс. руб. в полугодии 2013 года. Изменение прибыли от переоценки валют в сравнении с полугодием 2013 года незначительно.

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

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

Таблица 17

Компоненты налога	01.07.2014 тыс. руб.	01.07.2013 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	0	10 144
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-6 333	0
Налог на имущество	2 417	1 776
Расходы по прочим налогам и сборам	575	383
Итого	-3 341	12 303

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

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 18

Компоненты расходов на содержание персонала	01.07.2014 тыс. руб.	01.07.2013 тыс. руб.
Расходы на заработную плату и премии	33 761	35 507
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	10 051	9 277
Расходы на обучение	483	146
Прочие выплаты персоналу	1 075	836
Итого расходы на содержание персонала	45 370	45 766

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 – 236,6% при установленном максимальном значении 500%;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров – 0% при установленном максимальном значении 45%;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров – 1,4% при установленном максимальном значении 2,7%;
- показатель концентрации кредитных рисков в одном секторе экономике – 29,4% при установленном максимальном значении 20%;
- показатель концентрации кредитных рисков в одном регионе – 56,8% 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 полугодие произошло увеличение доли безнадежных ссуд – оно составило 0,8%, а ее значение достигло уровня 2013 года и составило 2,1%, следовательно, за первое полугодие значение доли безнадежных ссуд не изменилось.

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

На 01.07.2014 у Банка умеренный уровень обеспеченности кредитного портфеля – обеспечение по кредитам с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 192,3%.

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

Рассмотрим активы с просроченными сроками погашения на 01.07.2014 и 01.01.2014:

Таблица 19

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.07.2014

№ п / п	Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Просроченная задолженность, тыс.руб.				Размер сформированного резерва, тыс.руб.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	214 668	19 225	84 026	53 716	57 701	144 861
2	Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
6	Требования по возврату	-	-	-	-	-	-

№ п / п	Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Просроченная задолженность, тыс.руб.				Размер сформированного резерва, тыс.руб.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг						
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
8	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
9	Прочие требования	874	0	232	84	558	874
ИТОГО		215 542	19 225	84 258	53 800	58 259	145 735

Таблица 20

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2014

№ п / п	Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Просроченная задолженность, тыс.руб.				Размер сформированного резерва, тыс.руб.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	110 782	1 116	1 381	16 851	91 434	101 427
2	Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по	-	-	-	-	-	-

№ п / п	Состав активов	Сумма требовани й, тыс.руб.	Просроченная задолженность, тыс.руб.				Размер сформированно го резерва, тыс.руб.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг						
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
8	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
9	Прочие требования	765	31	14	6	714	765
ИТОГО		111 547	1 147	1 395	16 857	92 148	102 192

За отчетный период в Банке наблюдается увеличение активов с просроченными сроками погашения на 103995 тыс. руб. В основном данное увеличение связано с увеличением просроченной задолженности сроком до 30 дней на 18078 тыс. руб., сроком от 31 до 90 дней на 82863 тыс. руб., сроком от 91 до 180 дней на 36943 тыс. руб. При этом произошло уменьшение просроченной задолженности сроком свыше 180 дней на 33889 тыс. руб. Увеличение активов с просроченными сроками погашения повлекло за собой увеличение размера сформированного резерва. Просроченные активы составляют 4.9% от всех активов банка.

Таблица 21

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		01.07.2014	01.01.2014		01.07.2014	01.01.2014	
1	до 30	19225	1147	18 078	0.09	0.02	0.07
2	31 - 90	84258	1395	82 863	0.39	0.02	0.37
3	91-180	53 800	16 857	36 943	0.25	0.15	0.10
4	свыше 180	58 259	92 148	-33 889	0.27	0.81	-0.54
ИТОГО		215 542	111 547	103 995	1.00	1.00	

Проанализируем активы Банка по категориям качества:

По состоянию на 01.07.2014 года все кредиты разделены на следующие категории качества: к первой категории качества (высшей) – стандартные ссуды отнесено 20,7% (15.2% по состоянию на 01.01.2014) от общего кредитного портфеля, ко второй категории качества – нестандартные ссуды – 59,1% (71.8% по состоянию на 01.01.2014) от кредитного портфеля, к третьей категории качества – сомнительные ссуды отнесено 14,5% (7.5% по состоянию на 01.01.2014) от кредитного портфеля, к четвёртой категории качества – проблемные ссуды – 3,6% (3.4% по состоянию на 01.01.2014) кредитного портфеля к пятой категории качества (низшей) – безнадежные ссуды отнесено 2,1% (2,1% по состоянию на 01.01.2014) от кредитного портфеля.

Рассмотрим политику в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения. Организация и ведение работы с залогом осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ), Законом Российской Федерации от 29 мая 1992 года № 2872-1 «О залоге», Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», а также другими нормативно-правовыми актами, с учетом особенностей работы с конкретными видами движимого или недвижимого имущества.

В обеспечение своих требований по кредитным операциям Банк может принимать:

- залог имущества;
- гарантийный депозит (вклад);
- банковские гарантии;
- поручительства.

Указанные виды обеспечения могут приниматься как по отдельности, так и в сочетании между собой (далее смешанное обеспечение).

Стоимость предоставленного обеспечения должна покрывать сумму основного долга по кредиту, процентов за пользование кредитом, комиссий за услуги по кредитованию, а также возможные издержки, связанные с реализацией залога.

В обеспечение обязательств по кредитным операциям не принимаются:

- залог имущества, запрещенный законом;
- залог имущества, которое не является собственностью Залогодателя или не находится в хозяйственном ведении Залогодателя;
- гарантии Банков с финансовым состоянием, оцениваемым как плохое в соответствии с Методикой оценки финансового состояния банков, утверждаемой кредитной политикой банка;
- поручительства предприятия с финансовым состоянием, оцениваемым кредитным работником как плохое в соответствии с Внутренней методикой определения категории финансового положения Заемщика.

Для определения наиболее предпочтительных видов обеспечения Банк подразделяет его по степени ликвидности.

При отнесении конкретного вида обеспечения к той или иной степени ликвидности Банк учитывает:

- предполагаемый срок реализации обеспечения, т.е. насколько быстро это обеспечение можно реализовать (перевести в денежные средства);
- возможные потери стоимости обеспечения при его реализации.

Предполагаемый срок реализации обеспечения, которое по степени ликвидности соответствует требованиям Банка и относится к высоколиквидному / ликвидному / приемлемой ликвидности, не должен превышать 180 дней.

К высоколиквидному обеспечению могут быть отнесены:

- котируемые ценные бумаги;
- собственные долговые ЦБ кредитной организации, находящиеся в залоде, если срок предъявления их к платежу превышает срок погашения обязательств заемщиком;
- гарантийный депозит (вклад), находящийся в данной кредитной организации.

По данному виду обеспечения маржа ликвидности не устанавливается.

К ликвидному обеспечению могут быть отнесены:

- Товарно – материальные ценности (товары, сырье, материалы, готовая продукция) в обороте при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога;
- Оборудование, не устаревшее, имеющее широкую применимость, подлежащее демонтажу, износ которого составляет не более 50% от первоначальной стоимости / или стоимости с учетом переоценки (за исключением случаев ускоренной амортизации), при наличии устойчивого рынка такого же оборудования;
- Транспортные средства, имеющие широкий круг потребителей;
- Недвижимость (земельные участки, предприятия, здания, сооружения, квартиры и т.д.) при наличии устойчивого рынка;
- Векселя сторонних эмитентов (корпоративных Заемщиков), если векселедатель отвечает требованиям, установленным положениями Банка.
- Акции сторонних эмитентов, если указанные ценные бумаги не относятся к высоколиквидному и ликвидному обеспечению.
- Банковские гарантии, если финансовое состояние банка (Гаранта) оценивается не ниже чем среднее в соответствии Методикой оценки финансового состояния банков.
- Поручительства юридических лиц, финансовое состояние которых оценивается не ниже чем среднее в соответствии с методикой оценки финансового состояния юридических лиц.

Банк вправе передать свои права по договору о залоге другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путем уступки требования. Уступка Банком - Залогодержателем своих прав по договору о залоге другому лицу действительна, если тому же лицу уступлены права требования к должнику по основному обязательству, обеспеченному залогом.

Сотрудник кредитного отдела, по согласованию с Кредитным комитетом Банка, осуществляет комплексную проверку совместно с сотрудниками других структурных подразделений Банка, в том числе Службой экономической безопасности, с выездом на место (в офис Залогодателя, на производственные площадки и в цеха, складские помещения и т.д.), с последующим оформлением акта о результатах такой проверки.

Результаты произведенной комплексной проверки отражаются в заключении сотрудника кредитного отдела о целесообразности (нецелесообразности) предоставления кредита под предлагаемый вид обеспечения с последующей передачей заключения в Кредитное досье Заемщика.

При мониторинге предмета залога сотрудник кредитного отдела Банка определяет рыночную, справедливую, ликвидационную и залоговую стоимость имущества.

Для определения рыночной стоимости предмета залога, сотрудник кредитного отдела может использовать данные, полученные из отчета независимого оценщика, Интернета, СМИ, печатных изданий и других источников информации.

Определение размера справедливой стоимости производится с учетом реальной рыночной (оптовой, мелкооптовой, розничной) стоимости рассматриваемого предмета залога и определяется путем сравнения и определения среднерыночной стоимости по нескольким аналогичным предметам залога.

Сотрудником кредитного отдела в качестве залоговой стоимости может быть принята балансовая стоимость предмета залога, в случае полного отсутствия какой-либо информации о фактической стоимости заложенного имущества на момент проведения оценки с применением коэффициента дисконтирования, в соответствии с таблицей № 1.

При работе с залогами устанавливается степень ликвидности предмета залога, возможность его быстрой реализации, определяется достаточность размера залога для погашения кредита и подлежащих к начислению процентов (неустойки), а также возможных затрат, связанных с судебными издержками, реализацией, хранением, погрузо-разгрузочными работами и перевозкой предмета залога.

Залоговая стоимость предмета залога определяется сотрудником кредитного отдела исходя из рыночной стоимости передаваемого в залог имущества, скорректированной на коэффициент дисконтирования (т.е. за вычетом коэффициента дисконтирования) или исходя из ликвидационной стоимости.

Обеспечение, полученное по предоставленным кредитам, отражается на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с действующим «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», в сумме, равной залоговой стоимости обеспечения.

При проведении оценки показателей стоимости и ликвидности предмета залога Банком могут привлекаться независимые оценщики, консультанты либо специалисты других подразделений Банка.

Контроль за изменением справедливой стоимости залога производится сотрудником отдела кредитования не реже одного раза в квартал.

Переоценка залога, предлагаемого в качестве обеспечения, производится сотрудником кредитного отдела, а по согласованию с Кредитным комитетом банка - также с привлечением оценщика или специалистов соответствующих подразделений Банка.

В случае если в результате переоценки заложенного имущества сотрудником отдела кредитования залоговая стоимость становится недостаточной для обеспечения кредита, Банк имеет право направить Залогодателю уведомление с требованием о замене предмета залога, предоставления дополнительного обеспечения, частичного погашения кредита.

В течение действия кредитного договора Банк осуществляет контроль за состоянием и суммой обеспечения.

Проверка предмета залога в ходе кредитования производится сотрудниками банка на постоянной основе с выездом на место нахождения залога и составлением акта проверки: объекты недвижимого имущества, движимое имущество и оборудование – не реже одного раза в 6 месяцев, товары и сырье в обороте – не реже одного раза в квартал.

При принятии в залог имущества Банк вправе потребовать его страхование за счет Заемщика, Залогодателя.

Решение о страховании предмета залога принимается Кредитным комитетом Банка. В случае принятия такого решения предмет залога должен быть застрахован по следующим рискам: утраты, хищений и повреждений. Страхование залога на предмет других страховых случаев производится по усмотрению Залогодателя.

В целях формирования резерва на возможные потери по ссудам Банк подразделяет обеспечение на две категории качества.

К 1-ой категории качества относится высоколиквидное обеспечение в соответствии с требованиями п.6.2. Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004.

Ко 2-ой категории качества относятся виды обеспечения, указанные в п.6.3. Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004.

При наличии обеспечения 1 и 2 категории качества минимальный размер резерва определяется по формуле в соответствии с п.6.7. Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004.

Залог товарно-материальных ценностей, оборудования, транспортных средств, недвижимости принимаются в качестве обеспечения с коэффициентом 0.5 при одновременном соблюдении следующих условий:

- юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;
- предмет залога застрахован Залогодателем в пользу Банка (по требованию Банка). Финансовое положение страховой компании оценивается как хорошее. При этом страховая сумма не должна быть ниже стоимости имущества/ либо суммы основного долга по кредиту.

Рассмотрим структуру обеспечения на 01.07.2014.

Таблица 22

	Межбанк овские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
Коммерческая и жилая недвижимость	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	171 410	27 777	199 187
Коммерческая и жилая недвижимость	0	171 410	12 777	184 187
Земля	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	15 000	15000
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	7 017 926	627 474	7 645 400
Коммерческая и жилая недвижимость	0	1 684 494	77 267	1 761 761
Земля	0	33 072	2 550	35 622
Залог имущественных прав	0	80 841	19 300	100 141
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	120 000	31 720	151 720

Транспортные средства	0	444 764	74 956	519 720
Прочее обеспечение/зalog	0	679 065	8 587	687 652
Гарантии и поручительства	0	3 975 688	413 093	4 388 781
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	7 189 336	655 251	7 844 587

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 01.07.2014г. 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 полугодие

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 первое полугодие 2014 года составил 29 181 тыс. рублей (за аналогичный период прошлого года – 27 259 тыс. рублей), темп роста 7,1%. 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 01.07.2014 данный уровень составляет 29 181 тыс. рублей, рост по сравнению с аналогичным периодом 2013 года составил 1 922 тыс. рублей или 7,1%.

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.

Показатель	полугодие 2012г.	полугодие 2013г.	полугодие 2014г.	рост
норматив достаточности капитала H1	23,98%	23,72%	21,6%	0,91 раз
минимально допустимое значение H1	10,0%	10,0%	10,0%	X
норматив достаточности капитала с учетом операционных рисков $H1_{OP}$	25,28%	25,80 %	24,76%	0,96 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 01.07.2014г. свидетельствует о преобладании активов на 6%, 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 01.07.2014 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 212 тыс. рублей,
- при снижении процентной ставки – увеличится на 212 тыс. рублей.

Структура требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01.04.2014 г. обеспечивала:

- 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.

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 15% , 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 24

Наименование статьи	Значение, тыс. руб.		Изменение за период	
	на 01.07.2014	на 01.01.2014	тыс. руб.	%
1. Обязательные резервы в Банке России, всего, в т.ч.:	34 266	134 788	-100 522	-74.58
1.1. в валюте Российской Федерации	30 894	114 888	-83 994	-73.11
1.2. в иностранной валюте	3 372	19 900	-16 528	-83.06

Средства на корреспондентских счетах организаций (ОАО «Мастер-Банк», ЗАО КБ «Евротраст», АКБ «Банк Москвы», ОАО «МСП Банк», ЗАО «Глобэкс» и др.), по которым банк создал резерв, исключаются из денежных средств и их эквивалентов и относятся к прочим активам.

Таблица 25

Наименование	Значение, тыс.руб.		Изменение за период	
	на 01.07.2014 г.	на 01.07.2013 г.	тыс.руб.	%
Остатки по корсчетам, по которым банк создал резерв	24 296	13 675	10 621	77.67
Резерв на возможные потери	5 928	267	5 661	2 120.22

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, за полугодие 2014 года не осуществлялись.

Банком в полугодие 2014 года осуществлена операция, не требующая использования денежных средств - гашение кредитных требований имуществом по договору отступного, на сумму 11 902 тыс. руб.

Неиспользованные кредитные средства на 01.07.2014 г. у банка отсутствуют.

8. 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 полугодии 2014 года Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон:

Остатки на 1 июля 2014 года по операциям со связанными сторонами

Таблица 26

Характер операций, тыс. руб. /Группа связанных лиц	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	-	9 832	221 208
Резерв под обесценение кредитов	-	98	3 580
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов, за исключение вкладов физ.лиц.	405 068	699	100 452
Резервы на обязательства и отчисления	-	20	1 549

Остатки на 1 января 2014 года по операциям со связанными сторонами

Таблица 27

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 полугодие 2014 года

Таблица 28

Статья ОПУ, тыс. руб./Группа связанных лиц	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 430	386	12 572
Процентные расходы	23 471	-	3 867
Изменение резерва под обесценение (Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках)	(600)	18	(4 458)
Комиссионные доходы	4	-	263
Комиссионные расходы	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	1 346	-	7 696

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

Таблица 29

Характер операций, тыс. руб. /Группа связанных лиц	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	22 179
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	-	-	-
Прочие условные обязательства	500	1 969	22 709

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

Таблица 30

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	2 818	180 702
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	60 198	1 398	162 766

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.

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

За отчетный период выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу составили 7 476,4 тыс. руб. Все выплаты являются краткосрочными.