



**Пояснительная информация к  
промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
за 1 полугодие 2016 года**

## Оглавление

1. Основные сведения о Банке .....	2
2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.....	3
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	4
3.2. Основные факторы, оказавшие наиболее существенное влияние на изменения финансового положения Банка в 1 полугодии 2016 года:.....	4
3.3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 .....	5
3.4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках 0409807.....	6
3.5. Информация по статьям формы 0409808, изменения по которым составили более 10%:.....	7
3.6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств:.....	10
4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала:.....	10
4.1 Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	10
4.2 Выполнение кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу. ....	11
4.3 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановления доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов. ....	11
4.4 Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.....	12
5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	16
6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом:.....	16
7. Информация о сделках по уступке прав требований. ....	27

### 1. Основные сведения о Банке

Данная промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с учетом изменений и дополнений и включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) за 1 полугодие 2016 года.

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

Сокращенное наименование: ОАО «Газэнергобанк».

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

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

Банк не имеет филиалов. В Банке действует 70 внутренних структурных подразделений, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 3 дополнительных офиса, 59 операционных офисов, 4 кредитно-кассовых офиса и 4 операционных кассы.

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

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

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в 2016 году гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

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

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

До 12 августа 2015 года Банк входил в банковскую (консолидированную) группу, головной организацией которой являлся АКБ ОАО «Пробизнесбанк» г. Москва. АКБ ОАО «Пробизнесбанк» является акционером Банка со 100% долей участия в уставном капитале Банка.

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

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

После завершения деятельности временной администрации по управлению ОАО «Газэнергобанк» с 12 февраля 2016 года Банк входит в банковскую (консолидированную) группу, головной организацией которой является ПАО «СКБ-банк» г. Екатеринбург. ПАО «СКБ-банк» является акционером Банка со 99,99% долей участия в уставном капитале Банка.

Состав группы и публикации отчетности банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является ПАО «СКБ-банк», осуществляется в сети Интернет: [www.skbbank.ru](http://www.skbbank.ru).

По состоянию за 30 июня 2016 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры:	30 июня 2016 года	30 июня 2015 года
ПАО «СКБ-банк»	99,99990000%	0
ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК»	0,00009999%	99,99202988%
Прочие акционеры	0,00000001%	0,00797012%
<b>Итого:</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в предшествующем абзаце привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- 9) выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 10) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 11) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

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

#### 3.2. Основные факторы, оказавшие наиболее существенное влияние на изменения финансового положения Банка в 1 полугодии 2016 года:

- В результате погашения задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в рамках конкурсного производства Банком получены следующие денежные средства:

1375 млн. руб. - 02.03.2016

324 млн. руб. - 06.05.2016

- Восстановление резерва по указанным требованиям составило 170 млн.руб.

- В соответствии с п.п.5.1.9.,5.2 Договора займа, Банком осуществлено досрочное частичное погашение займа в размере 2 752 млн. руб.

- Руководствуясь проектом плана финансового оздоровления, на отчетную дату Банком произведено досоздание резерва до 13% по всей проблемной задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере 411 млн руб. Общая сумма созданных резервов по проблемной задолженности Банка на 01.07.2016 г. составляет 2007 млн руб.

### **3.3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

**Информация по статьям формы 0409806, изменения по которым составили более 10%:**

3.3.1. Уменьшение по статье 1 «Денежные средства» на 01.07.2016 г. по сравнению с началом года на 36% связано с приведением фактических остатков касс внутренних структурных подразделений к максимально-допустимым лимитам в пределах застрахованных средств.

3.3.2. Уменьшение по статье 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» на 01.07.2016 г. по сравнению с началом года на 29% произошло в связи с размещением средств в межбанковские кредиты «овернайт» в рамках взаимодействия с Инвестором в целях повышения доходности Банка.

3.3.3. Увеличение по статье 2.1 «Обязательные резервы» за отчетный период на 43% связано с выполнением плана-графика погашения недовзноса в обязательные резервы, согласованного с Банком России.

3.3.4. Уменьшение по статье 3 «Средства в кредитных организациях» на 43% объясняется частичным погашением ОАО АКБ «Пробизнесбанк» долга в размере 1699 млн руб. в части средств, размещенных на корреспондентских счетах НОСТРО.

3.3.5. Уменьшение по статье 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» за отчетный период на 31% произошло по причине погашения облигаций Федерального государственного займа выпуска № 25077.

3.3.6. Увеличение по статье 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 1 полугодие 2016 года на 45% связано с приобретением технологического оборудования для организации новой ИТ-структуры Банка.

3.3.7. Уменьшение по статье 11 «Прочие активы» за отчетный период на 36% объясняется списанием средств в брокерского счета в сумме 438 млн руб., открытого для проведения расчетов по ценным бумагам с ПАО «СКБ-банк», на корреспондентский счет НОСТРО.

3.3.8. Увеличение по статье 21 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера» за 1 полугодие 2016 года на 150% объясняется отражением в балансе банка поручительств, выданных в рамках деятельности ФГ «Лайф» компании ООО «ГПМ КУМ «Сельстрой» за ООО «ФриЛайф» по Договору поручительства № 25/05-3 к Договору займа № 25.05.2015-3-3 на общую сумму 38 млн. руб.

3.3.9. Увеличение по статье 27 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» за отчетный период на 226% связано с ростом положительной переоценки по валютным облигациям GAZ CAPITAL S.A.

3.3.10. Уменьшение по статье 29 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» в течение 1 полугодия 2016 года на 144% объясняется переносом по завершении годового отчета убытков предыдущего года в сумме 1800 млн руб. на неиспользованную прибыль прошлых лет.

3.3.11. Увеличение по статье 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год» на 101,3% связано с операционной прибылью по итогам работы за 1 полугодие 2016 года в сумме 12 млн руб. по сравнению с убытком предыдущего отчетного периода в размере 1800 млн руб.

3.3.12. Уменьшение по статье 32 «Безотзывные обязательства кредитной организации» на 62% за отчетный период объясняется сокращением неиспользованных лимитов при выдаче траншей в рамках заключенных договоров о кредитных линиях с лимитом задолженности.

3.3.13. Уменьшение по статье 33 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» за период 1 полугодия 2016 года на 11% связано с погашением по сроку ранее выданных гарантий Банка.

### **3.4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках 0409807**

**Информация по статьям формы 0409807, изменения по которым составили более 10%:**

3.4.1. Увеличение по статье 1 «Процентные доходы-всего» за 1 полугодие 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 18,0% объясняется увеличением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, отраженных по строке 1.2, на 214%. Данный рост обусловлен увеличением кредитных вложений для юридических лиц за рассматриваемый период с 0,7 млрд.руб. до 20,8 млрд.руб.

3.4.2. Уменьшение по статье 1.1 «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» за 1 полугодие 2016 года по сравнению с 1 полугодием 2015 года на 94% объясняется тем, что в 2015 году Банком было размещено в межбанковские кредиты для ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 млрд. руб., в 2016 году среднемесячный объем размещенных средств в межбанковские кредиты для ПАО «СКБ-банк» составляет 1,5-2,0 млрд. руб.

3.4.3. Уменьшение по статье 1.4 «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» за отчетный период на 35% связано с уменьшением объема вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи с 2,3 млрд руб. до 1,5 млрд. руб. за счет погашения облигаций Федерального государственного займа.

3.4.4. Уменьшение по статье 2 «Процентные расходы-всего» на 10% и по статье 2.2 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 9% за период 1 полугодия 2016 года по сравнению с 1 полугодием 2015 года объясняется снижением объема обязательств Банка с 20,1 млрд руб. до 18,9 млрд руб. и понижением ставки привлечения данных ресурсов.

3.4.5. Уменьшение по статье 2.1 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» за отчетный период на 100% связано с отсутствием в балансе Банка привлеченных средств от кредитных организаций.

3.4.6. Увеличение по статье 3 «Чистые процентные доходы» на 69% за отчетный период объясняется совокупностью вышеперечисленных факторов.

3.4.7. Увеличение по статье 4 «Изменение резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» за период 1 полугодия 2016 года по сравнению с 1 полугодием 2015 года на 375% обусловлено созданием резервов по проблемной задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 411 млн руб. и частично по кредитам юридических лиц.

3.4.8. Уменьшение по статье 4.1 «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» за отчетный период на 94 % связано с изменением алгоритма расчета данного показателя в части не включения штрафов и пени по кредитным договорам.

3.4.9. Уменьшение по статье 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» за 1 полугодие 2016 года на 42% объясняется вышеперечисленными причинами.

3.4.10. Уменьшение по статье 8 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» на 95% объясняется тем, что в отчетном периоде банком не совершались операции по реализации ценных бумаг, погашение облигаций Федерального займа осуществлялось в пределах балансовой стоимости с учетом накопленной переоценки.



3.4.11. Уменьшение по статье 10 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» за отчетный период на 37% связаны с уменьшением объема конверсионных операций с физическими лицами.

3.4.12. Уменьшение по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» за 1 полугодие 2016 года на 105% обусловлено ростом курса иностранной валюты при наличии у Банка преобладающего объема обязательств в иностранной валюте.

3.4.13. Уменьшение по статье 14 «Комиссионные доходы» за период 1 полугодия 2016 года на 32% связано с уменьшением доходов по кредитным операциям физических лиц по причине снижения объема предоставляемых кредитов.

3.4.14. Увеличение по статье 15 «Комиссионные расходы» за отчетный период на 80% объясняется ростом расходов по операциям с пластиковыми картами, осуществляемыми через АКБ «Российский капитал» (ПАО).

3.4.15. Увеличение по статье 16 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» за 1 полугодие 2016 года на 102% связано с восстановлением резервов по вложениям в паи фондов (ЗПИФ) «Строительная инициатива» по Указанию Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

3.4.16. Увеличение по статье 18 «Изменение резерва по прочим потерям» за отчетный период в 10 раз по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с отнесением на данную статью резерва по штрафам и пени, начисленным по кредитным договорам.

3.4.17. Увеличение по статье 19 «Прочие операционные доходы» за 1 полугодие 2016 года на 302% по сравнению с 1 полугодием 2015 года связано с ростом доходов по операциям с физическими и юридическими лицами и в части доходов по пластиковым картам.

3.4.18. Уменьшение по статье 20 «Чистые доходы (расходы)» на 24% и по статье 22 «Прибыль до налогообложения» на 88% за отчетный период объясняется совокупностью вышеизложенных факторов.

3.4.19. Увеличение по статье 21 «Операционные расходы» за период 1 полугодия на 10% связано с ростом административно-хозяйственных расходов, в том числе расходов по содержанию и эксплуатации оборудования, расходов по аренде.

3.4.20. Уменьшение по статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» за 1 полугодие 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 70% объясняется отрицательной налогооблагаемой базой за 2015 год по причине полученного убытка и как следствием этому отсутствием обязанности по начислению налога на прибыль.

3.4.21. Уменьшение по статье 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» на 94% и по статье 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» на 94% объясняется вышеперечисленными причинами.

### **3.5. Информация по статьям формы 0409808, изменения по которым составили более 10%:**

#### **Раздел 1:**

3.5.1 Незначительное увеличение на 0,4% по строкам 1 «Уставный капитал и эмиссионный доход» и 1.1 «Уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный обыкновенными акциями» произошло в связи с регистрацией 14.01.16 отчета об итогах дополнительного выпуска акций.

3.5.2 Уменьшение по строке 2.1 «Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет» на 143,9%; по строке 2.2 «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» на 100,0% и по строке 6 «Источники Базового капитала» на 11,9% на 01.07.2016г. в сравнении с 01.01.2016г. произошло по причине присоединения убытка 2015 года к нераспределенной прибыли прошлых лет и получения текущей прибыли за 1 квартал 2016г.

3.5.3 На 01.07.2016 г. по строке 9 «Нематериальные активы» (в размере 60%) и по строкам 41 «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России», 41.1 «Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)» и 41.1.1 «Нематериальные активы» (в размере 40%) появились значения в связи с тем, что нематериальные активы с 01.01.2016г. в соответствии с Положением №448-П отражаются на сч.60901 и вычитаются из базового и добавочного капитала.

3.5.4 Значительное увеличение по строке 27 «Отрицательная величина добавочного капитала» и по строке 28 «Показатели, уменьшающие источники базового капитала по состоянию на 01.07.2016 года по сравнению с 01.01.2016 года на 2 799,7% связано с фактором, указанным в п.3.5.3, а также в связи с изменением в Положении № 395-П - вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала на 01.07.16 вычитаются из капитала в полном объеме, а на 01.01.16 - вычиталось 40% превышения. На увеличение показателя также повлиял рост вложений в основные средства по сч.60401 на 18,0%, которые в связи с превышением над источниками капитала уменьшают его.

3.5.5 Снижение по строке 29 «Базовый капитал, итог» и по строке 45 «Основной капитал, итог» в размере 101,8% за период 2 квартала 2016 года связано с увеличением показателей, уменьшающих источники базового и добавочного капитала и объясняется факторами, вышеперечисленными в п.3.5.3 и п.3.5.4

3.5.6 Значительное увеличение по строке 42 «Отрицательная величина дополнительного капитала» на 01.07.2016г. по сравнению с 01.01.2016г. на 2 508,2% связано с вышеперечисленным фактором в пункте 3.5.4.

3.5.7 Причины снижения по строке 43 «Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала», на 2 800,0% за отчетный период в сравнении с предыдущим, объясняются факторами, перечисленными в пп.3.5.3 и 3.5.4 раздела 1.

3.5.8 Снижение по строке 46 «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» и строке 51 «Источники дополнительного капитала» на 13,6% на 01.07.2016г в сравнении с 01.01.2016г. произошло из-за изменения в законодательстве с 01.01.2016г. по отражению прироста стоимости основных средств с 01.01.2016г.

3.5.9 Рост по строке 56 «Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России» и по строке 57 «Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала» на 150,2% за 2 квартал 2016г. по сравнению с 4 кварталом 2015г. обусловлено изменением в Положении № 395-П - вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала на 01.07.16 вычитаются из капитала в полном объеме, а на 01.01.16 - вычиталось 40% превышения, а также в связи с увеличением вложений в основные средства по сч.60401 на 18,0%, которые в связи с превышением над источниками капитала уменьшают его.

3.5.10 Увеличение по строке 56.1 «Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)» на 01.07.2016г. по сравнению с 01.01.2016г. на 1 755,4% произошло из-за изменения в Положении № 395-П - вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала на 01.07.16 вычитаются из капитала в полном объеме, а на 01.01.16 - вычиталось 40% превышения.

3.5.11 Снижение по строке 56.1.4 «Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), из них превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером» за 2 квартал 2016г. в сравнении с 4 кварталом 2015г. на 54,7% произошло из-за снижения с 01.01.2016г. размера включения задолженности по инсайдерам в показатели, уменьшающие источники капитала, в соответствии с Приложением к Положению №395-П с 60% до 40%, а также в связи со снижением общей задолженности по инсайдерам.

3.5.12 На 01.07.2016г. по строке 56.1.5 «Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), из них вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов» появилось значение в связи с изменением Положения



№395-П: вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала по Приложению к Положению №395-П на 01.07.16 вычитаются в размере 40%, а на 01.01.2016г. не вычитались.

3.5.13 Снижение по строке 59 «Собственные средства (капитал) итого» на 01.07.2016г. в сравнении с 01.01.2016г. на 101,8% объясняется причинами, указанными по строкам 3.5.3 и 3.5.4.

## **Раздел 2:**

3.5.14 Увеличение по строке 1.2 «Активы с коэффициентом риска 20 процентов» за 2 квартал 2016 года в размере 10,1% в сравнении с 4 кварталом 2015г. произошло из-за роста выдачи межбанковских кредитов на 260 млн. руб.

3.5.15 Снижение по строке 1.4 «Активы с коэффициентом риска 100 процентов» на 01.07.2016г. в сравнении с 01.01.2016г. на 10,6% связано с частичным списанием денежных средств с корреспондентского счета ОАО «Пробизнесбанк» в связи с поступлением средств, а также за счет погашения ценных бумаг во 2 квартале 2016г.

3.5.16 Причины увеличения по строке 2.2 «Активы с повышенными коэффициентами риска» на 61,7% на 01.07.2016 по сравнению с 01.01.2016г. приведены в п.3.5.17.

3.5.17 Снижение по строке 2.2.1 «Активы с коэффициентом риска 110%» на 01.07.2016г. в сравнении с 01.01.2016г. на 63,9% произошло из-за снижения общей ссудной задолженности Банка.

3.5.18 В связи с регистрацией отчета об итогах дополнительного выпуска акций, приобретенных ОАО «СКБ-банк», в 1 квартале 2016г., по строке 2.2.2 «Активы с коэффициентом риска 130%» попадают требования к новым связанным с банком лицам, что значительно увеличивает значение по строке за 2 квартал 2016г. на 13 102,6%.

3.5.19 Снижение по строке 2.2.3 «Активы с коэффициентом риска 150%» на 24,6% за 2 квартал 2016г в сравнении с 4 кварталом 2015г. объясняется с созданием резерва по юридическим лицам.

3.5.20 Увеличение по ст.3 «Кредиты на потребительские цели» и по ст.3.1 «с коэффициентом риска 140%» на 01.07.2016г. по сравнению с 01.01.2016г. на 16,3% и на 23,5% соответственно, в связи с внедрением новых кредитных продуктов по единой продуктовой линейке с ПАО «СКБ-банк».

3.5.21 Уменьшение на 01.07.2016г в сравнении с 01.01.2016г. по строкам кредитов на потребительские цели: 3.2 «с коэффициентом риска 170%», 3.3 «с коэффициентом риска 200%», 3.4 «с коэффициентом риска 300%», 3.5 «с коэффициентом риска 600%» связано со снижением ссудной задолженности по портфелю физических лиц Банка и увеличением резерва по кредитам.

3.5.22 Снижение по строке 4 «Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера» на 43,8% за 2 квартал 2016г. связано со снижением задолженности по гарантиям (строка 4.1. «по финансовым инструментам с высоким риском») по сравнению с 4 кварталом 2015г.

3.5.23 Увеличение по строке 7 «Совокупный рыночный риск» в размере 21,2% и по строке 7.1.2 «специальный процентный риск» в размере 64,9% на 01.07.2016г. по сравнению с 01.01.2016г связано с приобретением еврооблигаций с высоким риском.

3.5.24 Снижение по строке 7.3 «Валютный риск» на 60,7% за 2 квартал 2016г в сравнении с 4 кварталом 2015г. связано с изменением расчета валютного риска по Положению №511-П.

## **Раздел 3:**

3.5.25. Увеличение по строке 1.1 «Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на 32% за 1 полугодие 2016 года объясняется причинами, изложенными в пункте 3.4.7. пояснительной информации.

3.5.26. Уменьшение по строке 1.2 «Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям» на 32% за 1 полугодие 2016 года объясняется восстановлением резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах НОСТРО в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 170 млн руб. в связи с частичным погашением долга в размере 1699 млн руб.

3.5.27. Увеличение по строке 1.3 «Резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах» за отчетный период на 150% объясняется причинами, изложенными в пункте 3.3.8.

### **3.6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств:**

По состоянию на 01.07.2016 года существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступных для использования, составили 1 596 238 тыс. руб. (в аналогичном периоде предыдущего года данных средств не было, на начало отчетного года они составляли 3 336 575 тыс.руб). Данные средства представлены остатками средств, размещенными на счетах НОСТРО в ОАО АКБ «Пробизнесбанк». В течение 1 полугодия 2016 года часть средств в размере 1 699 062 тыс.руб. возвращена Банку Конкурсным управляющим.

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

Информация о неиспользованных кредитных средствах с ограничениями по их использованию на 01.07.2016 г. (аналогично в предыдущем отчетном периоде) отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей на отчетную дату 01.07.2016 г. (аналогично в предыдущем отчетном периоде) отсутствует.

## **4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала:**

### **4.1 Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности: собственных средств в размере 8%, базового капитала – 4,5%, основного капитала – 6% в соответствии с Инструкцией ЦБ от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за выполнением норматива достаточности капиталов, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов по расчету капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе.

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

- Краткосрочное планирование (ежедневное) - на постоянной основе используется фактический расчет нормативов за предыдущий рабочий день с расчетом запаса до критических значений нормативов с учетом планируемых сделок текущего дня;

- Среднесрочное планирование - предполагает ежемесячный анализ выполнения запланированных показателей капитала, норматива достаточности собственных средств и уточнение данных показателей с перспективой на три ближайших месяца. Доведение данных

показателей до Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка, а в случаях устойчивого ухудшения показателей (в течение 3-х месяцев) – до Совета директоров;

- Ежеквартальная оценка прочих целей управления капиталом, включая анализ причин изменения всех уровней капитала. Размещение данных показателей в БД «Риски»/Анализ капитала и обязательных нормативов для заинтересованных лиц и подразделений банка;

- Долгосрочное перспективное планирование капитала и всех обязательных нормативов, включая достаточность капитала, при составлении плана финансового оздоровления до 2025г., утверждаемого Банком России.

#### **4.2 Выполнение кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.**

В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12.08.2015г., Банком созданы резервы на возможные потери по проблемным кредитам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк». В результате данных событий собственные средства (капитал) банка с 15 сентября 2015 года до настоящего времени имеет отрицательное значение.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по требованиям 395-П от 28.12.2012 «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»):

	30.06.2016	31.12.2015
• Источники основного капитала:	259 188	1 529 417
Источники базового капитала	259 188	1 529 417
Источники добавочного капитала	0	0
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(648 108)	(1 868 988)
• Источники дополнительного капитала	153 303	177 377
Суммы, вычитаемые из дополнительного капитала	(474 632)	(189 697)
<b>Итого собственных средств</b>	<b>(710 249)</b>	<b>(351 891)</b>

Причины изменений в части величины основного и базового капитала изложены в пункте 3.5.1.- 3.5.7 пояснительной информации, в части дополнительного капитала приведены в пункте 3.5.8 – 3.5.10.

#### **4.3 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановления доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.**

В течение отчетного периода наиболее существенные значения созданных резервов, оказавших влияние на величину собственных средств (капитала) Банка, отнесены к следующим видам активов:

- кредиты по межбанковским кредитам в виде просроченной задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере 388 млн руб.;
- кредиты, предоставленные клиентам юридическим лицам в сумме 420 млн. руб.

В течение отчетного периода наиболее существенные значения восстановленных резервов, оказавших влияние на величину собственных средств (капитала) Банка, отнесены к следующим видам активов:

- средства в кредитных организациях в виде остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах НОСТРО в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере 117 млн. руб.

#### **4.4 Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления**

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	239 474	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	239 474	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный":	1	239 474
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Резервный фонд	27	19 714	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал		19 714	Резервный фонд	3	19 714
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	39 746 214	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	153 303

3.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	506 245	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	53 867	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	53 867	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	53 867
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	35 912	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	35 912
4.3	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	11	413	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56	464 209
4.3.1				показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	56.1	166 752
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	37 463	X	X	X



6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	38 137 926	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные	X	0	"Существенные вложения в"	40	0

	вложения в добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8.7				Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56	10 423
8.8				показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	56.1	4 169
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(558 329)	Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	2.1	(558 329)

Сравнительная таблица по состоянию на 01.07.2016г. показывает данные бухгалтерского баланса Банка, являющиеся источниками для составляющих расчета собственных средств (капитала).

Составляющими базового капитала являются: уставный капитал банка, сформированный обыкновенными акциями, эмиссионный доход, резервный фонд. По данным бухгалтерского баланса источниками для базового капитала являются: «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход» и «Резервный фонд». К показателям, уменьшающим базовый капитал относятся нематериальные активы и убытки предшествующих лет. Нематериальные активы входят в состав статьи бухгалтерского баланса банка «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»; убытки предшествующих лет отражены по статье «Неиспользованная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет».

Источников добавочного капитала в Банке нет, вычетом из добавочного капитала являются нематериальные активы, которые также входят в состав статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Источниками дополнительного капитала на 01.07.2016г. являются прибыль текущего года и прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки. По данным бухгалтерского баланса в составе статей «Средства кредитных организаций» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» нет источников для формирования дополнительного капитала.

Вычетом из основного и дополнительного капитала Банка являются, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств, материальных запасов, которые отражаются в статьях «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» бухгалтерского баланса. Также вычетом является – величина

превышения совокупной суммы кредитов, предоставленных инсайдерам банка, отражающиеся в бухгалтерском балансе по статье «Чистая ссудная задолженность».

#### **5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.**

В соответствии с Указанием от 22.07.2015г. №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», АОО «Газэнергобанк» не относится к системно значимым кредитным организациям, и не имеет обязанности соблюдения числового значения краткосрочной ликвидности по Положению ЦБ РФ от 03.12.2015г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»).

#### **Информация по статьям формы 0409813, изменения по которым составили более 10%:**

5.1 В связи с тем, что величины базового, основного капиталов и собственных средств (капитала), рассчитанные в соответствии с Положением №395-П, на 01.07.2016г и на 01.01.2016г. имеют отрицательные значения, то кредитная организация не рассчитывала значения обязательных нормативов с участием величины базового и основного капитала, собственных средств (капитала) – Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12.

5.2 Уменьшение по строке 5 «Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)» на 12,7% за 2 квартал 2016г. в сравнении с 4 кварталом 2015г. произошло в связи со снижением ЛАМ (высоколиквидные активы) из-за погашения и продажи части высоколиквидных ценных бумаг, и одновременным ростом ОВМ (обязательства со сроком исполнения «до востребования») в связи с переносом закрывшихся срочных вкладов на счета до востребования.

5.3 Снижение по строке 5 «Норматив текущей ликвидности банка (Н3)» на 39,4% на 01.07.2016г. по сравнению с 01.01.2016г. по причине снижения ЛАТ (ликвидные активы) из-за уменьшения выданных МБК, а также увеличения ОВТ (обязательства сроком исполнения «до 30 дней») из-за значительного роста вкладов, сроком исполнения в течении 30 дней.

5.4 Показатель финансового рычага на 01.07.2016г. снизился в 2,3 раза в сравнении с 01.01.2016г. с (-0,8%) до (-1,8%). Основная причина - снижение основного капитала Банка за 2 квартал 2016г. на 101,8% по сравнению с 4 кварталом 2015г., факторы снижения объяснены в п.3.5.1 – 3.5.5 отчета.

5.5 Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2016г. в сравнении с 01.01.2016г нет.

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

##### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

С августа 2015 года ОАО «Газэнергобанк» проходит процедуру санации. Совместно с Агентством по страхованию вкладов разработана система мер по финансовому оздоровлению Банка. После утверждения Плана финансового оздоровления Банком России будет закреплена стратегия развития Банка на ближайшие 10 лет, в том числе предусматривается реорганизация и совершенствование системы управления рисками.

##### **Информация о произошедших изменениях в течение отчетного периода в процедурах управления рисками и методов их оценки**

Во втором квартале 2016 года произошли следующие изменения в процедурах управления рисками и методов их оценки:

- Введена в действие новая редакция «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО «Газэнергобанк», версия 1.1» (Решение Совета Директоров Протокол № 08/16 от 29.06.2016, введена в действие Приказом Председателя Правления № 350 от 29.06.2016), которая дополнена методикой расчета процента резервирования по портфелям однородных ссуд юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – субъектов МСБ

- Введена в действие новая редакция «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «Газэнергобанк», версия 1.0» (Решение Совета Директоров Протокол № 04/16 от 14.04.2016, введена в действие Приказом Председателя Правления № 107 от 15.04.2016), в соответствии с которой изменен подход к резервированию вложений в паевые инвестиционные фонды, а закреплен порядок взаимодействия подразделений по оценке и резервированию возможных потерь.

- Утверждена «Методика проведения экосоциальных процедур в ОАО «Газэнергобанк», версия 1.0» (Приказом Председателя Правления № 349 от 29.06.2016), в которой определены практические инструменты и действия работников ОАО «Газэнергобанк» при проведении соответствующих процедур по охране окружающей среды, труда, по выявлению последствий для местного населения и культурного наследия в результате проведения Банком активных операций

- Утвержден «Порядок установления лимитов в паевые инвестиционные фонды в ОАО «Газэнергобанк», версия 1.0» (Приказом Председателя Правления № 130 от 20.04.2016), в соответствии с которым определен порядок функционирования системы лимитов (участвующие подразделения, порядок утверждения и сопровождения лимитов), а также закреплена методика определения размера лимита.

- Введена в действие новая редакция «Положения о стресс-тестировании в ОАО «Газэнергобанк», версия 1.0» (Решение Совета Директоров Протокол № 04/16 от 14.04.2016, введена в действие Приказом Председателя Правления № 106 от 15.04.2016), в соответствии с которым изменен перечень рисков для оценки и проведения стресс-тестирования (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности), периодичность (не реже одного раза в год, за исключением риска ликвидности – сохранена ежеквартальная периодичность), порядок оценки результатов и доведения до органов управления Банка. Одновременно с этим Решением Совета Директоров Протокол № 04/16 от 14.04.2016 утверждены Методики проведения стресс-тестирования кредитного, рыночного, операционного и риска потери ликвидности.

- Утверждена «Политика ликвидности в ОАО «Газэнергобанк» (Решение Совета Директоров Протокол № 04/16 от 14.04.2016, введена в действие Приказом Председателя Правления № 101Б от 15.04.2016), которая определяет цели, задачи, принципы и инструменты управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке, а также антикризисные мероприятия, реализуемые Банком в области ликвидности, устанавливает место Политики ликвидности в системе управления Банком, механизмы разработки и утверждения Политики ликвидности Банка.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Одним из основных направлений эффективного управления кредитным риском является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

На регулярной основе внутренними структурными ответственными подразделениями Банка проводится анализ кредитного риска по заемщикам, оцениваемым на индивидуальной основе - финансовое состояние, качество обслуживания долга, полноты создания резерва на возможные потери по ссудам, а также проведение регулярной проверки наличия и состояния залогов.

Также проводится мониторинг уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса. Отделом оценки банковских рисков

ежегодно осуществляется расчет процентов резервирования на основании текущего состояния качества портфелей однородных ссуд. В случае превышения расчетного резерва над минимальным или текущим установленным значением инициируется их утверждение уполномоченным органом управления Банка.

Отдел оценки банковских рисков проводит мониторинг и оценку кредитного риска в целом кредитного портфеля Банка, выявляет происходящие изменения и определяет уровень кредитного риска. При выявлении повышенного уровня риска Отдел оценки банковских рисков доводит данную информацию до службы внутреннего контроля и органов управления Банка.

*1. Классификация активов Банка, оцениваемых на индивидуальной основе, по категориям качества, тыс. р.*

По состоянию на 01.07.2016 года:

Вид актива	Сумма требований	Просроч.	Категория качества					Резерв на возможные потери (фактически сформированный) по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	16 834 170	12 912 127	2 319 180				14 514 990				1 887 048
Требования к юр. лицам	21 491 681	469 726	19 275 476		1 569 197	2 119	644 889		472 826	1 131	644 889
Требования в физ. лицам	669 425	561 894	3 724	3 041	12 084	1 708	648 868	31	2 668	872	648 868
<b>Итого</b>	<b>38 995 276</b>	<b>13 943 747</b>	<b>21 598 380</b>	<b>3 041</b>	<b>1 581 281</b>	<b>3 827</b>	<b>15 808 747</b>	<b>31</b>	<b>475 494</b>	<b>2 003</b>	<b>3 180 805</b>

По состоянию на 01.01.2016 года:

Вид актива	Сумма требований	Просроч.	Категория качества					Резерв на возможные потери (фактически сформированный) по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	18 515 659	12 961 965	2 192 739	108 841			16 214 079	6 530			1 621 537
Требования к юр. лицам	19 747 661	465 474	17 500 502	1 570 171	4 616	55 050	617 322	15 702	974	28 081	617 322
Требования в физ. лицам	754 902	630 360	3 429	3 788	8 738	4 792	734 155	38	2 669	971	734 155
<b>Итого</b>	<b>39 018 222</b>	<b>14 057 799</b>	<b>19 696 670</b>	<b>1 682 800</b>	<b>13 354</b>	<b>59 842</b>	<b>17 565 556</b>	<b>22 270</b>	<b>3 643</b>	<b>29 052</b>	<b>2 973 014</b>

По состоянию на 01.07.2016 произошли следующие основные изменения:

- объем активов, отнесенных к I категории качества составил 21 598 380 тыс. р., что на 9,65% или на 1 901 710 тыс. р. больше, чем по состоянию на 01.01.2016 года. Увеличение в основном связано с ростом требований к юр. лицам (10,14% или на 1 774 974 тыс. р.).

- объем активов, отнесенных к II категории качества составил 3 041 тыс. р., что составляет всего 0,18 % от показателя по состоянию на 01.01.2016, что связано с перемещением требований юр. лиц из II категории качества в III.

- объем активов, отнесенных к III категории качества составил 1 581 281 тыс. р., что на 1 569 927 тыс. р. больше показателя по состоянию на 01.01.2016 года, за счет понижения категории качества по требованиям юр. лиц.

- объем активов, отнесенных к IV категории качества составил 3 827 тыс. р., что на 56 015 тыс. р. меньше показателя по состоянию на 01.01.2016 года. Снижение связано в основном с уменьшением требований юр. лиц (на 52 931 тыс. р.)



- объем активов, отнесенных к V категории качества составил 15 808 747 тыс. р., что на 1 756 809 тыс. р. или на 10% меньше показателя по состоянию на 01.01.2016 года. Снижение связано в основном с уменьшением требований к кредитным организациям (на 1 699 089 тыс. р.).

Общая сумма требований к кредитным организациям, юр. и физ. лицам составила 38 995 276, что на 0,06% меньше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2016, объем просроченной задолженности снизился на 0,81% или 114 052 тыс. р.

## 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, тыс. р.

По состоянию на 01.07.2016

Наименование	Юридические лица		Физические лица	
	Сумма	Сформированный резерв	Сумма	Сформированный резерв
Портфели ссуд II категории	43 628	590	1 114 552	28 861
Портфели ссуд III категории	2 257	451	150 984	18 538
Портфели ссуд IV категории	3 723	1 861	75 982	37 040
Портфели ссуд V категории	16 294	13 197	333 351	302 034
<b>Итого</b>	<b>65 902</b>	<b>16 099</b>	<b>1 674 869</b>	<b>386 473</b>

По состоянию на 01.01.2016

Наименование	Юридические лица		Физические лица	
	Сумма	Сформированный резерв	Сумма	Сформированный резерв
Портфели ссуд II категории	98 473	1 307	1 861 600	48 650
Портфели ссуд III категории	4 265	853	156 477	18 658
Портфели ссуд IV категории	2 988	1 382	72 604	35 605
Портфели ссуд V категории	13 119	11 318	210 169	186 724
<b>Итого</b>	<b>118 845</b>	<b>14 860</b>	<b>2 300 850</b>	<b>289 637</b>

По состоянию на 01.07.2016 произошли следующие основные изменения в объемах однородных ссуд юридических и физических лиц:

- объем однородных ссуд юридических лиц снизился на 44,55% или на 52 943 тыс. р. по сравнению с показателем на 01.01.2016, при этом объем сформированного резерва увеличился (на 8,34% или на 1 239 тыс. р.) за счет увеличения объема портфеля ссуд V категории качества.

-объем однородных ссуд физических лиц по состоянию также снизился (на 27,2% или на 625 981 тыс. р.), в то время как объем сформированного резерва увеличился на 33,4% или на 96 836 тыс. р., что связано с снижением объема портфелей с качественными ссудами II категории и увеличением объемов портфелей однородных ссуд физических лиц V категории качества.

Данные тенденции связаны с завершением срока действующих договоров, активного прироста портфеля пока не происходит, т.к. Банком было приостановлено кредитования юридических и физических лиц по продуктам, качества выдач и обслуживания которых не соответствует вновь установленным требованиям. Восстановление объемов кредитования и наращивание кредитного портфеля физ. лиц ожидается начиная с 3 квартала года за счет расширения линейки кредитных продуктов (с 04.05.2016 г.)

3. *Информация о видах и степени концентрации рисков заемщиков юридических лиц по видам их деятельности*

Отрасль	Доля в кредитном портфеле
Металлургия, металлотрейд	59,9%
Опт (непродовольственные товары)	21,56
Услуги без транспортных и связи (кроме туризм и отдых, развлечения)	8,6%
Машиностроение (все подотрасли, кроме предприятий гос. оборон. заказа)	8,89%
Прочее	1,05%
Итого	100%

Исходя из структуры кредитного портфеля ОАО «Газэнергобанк» можно сделать вывод о его концентрации в металлургической отрасли и отрасли оптовой торговле непродовольственными товарами (трубная продукция).

Это связано с размещением предоставленных Агентством по страхованию вкладов средств для финансового оздоровления ОАО «Газэнергобанк» путем предоставления кредитов реальному сектору экономики – предприятиям Группы ООО "Синара — транспортные машины", входящей в перечень системообразующих предприятий, утвержденных Правительством Российской Федерации (протокол заседания Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции от 5 февраля 2015 г. № 1), а также группе ТМК. Большинство ссуд, относящиеся к данным концентрированным отраслям, классифицируются в I категорию качества, имеют положительную кредитную историю в крупнейших банках России - Сбербанк и Газпромбанк. Деловая репутация Группы – положительная, финансовое состояние устойчивое.

Управление риском ликвидности осуществляется путем формирования резерва ликвидности, покрывающего возможный отток всех видов ресурсов в объеме, соответствующем вероятностям их изъятия в стрессовых ситуациях, учета характеристик ликвидности срочных активов при определении требуемого резерва ликвидности, выравнивания по срокам активов и пассивов: управление дюрацией кредитного портфеля, оптимизация срочности привлекаемых ресурсов.

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

1. Планирование платежной позиции Банка.
2. Планирование нормативов ликвидности.
3. Мониторинг поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете Банка и корреспондентских субсчетах филиалов, открытых в Банке России.
4. Планирование срочной структуры активов и пассивов в разрезе основных видов бизнеса Банка и коэффициентов ликвидности.
5. Оценка и прогноз состояния Текущей ликвидности Банка
6. Стресс-тестирование

Сигналом для начала немедленного применения антикризисных мероприятий является отклонение результатов применения инструментов от установленных внутренних контрольных значений.

В случае дефицита одной валюты и профицита другой, применяются сделки СВОП как депозитные, так и конверсионные.

В случае Дефицита ликвидности Финансовый департамент действует в зависимости от срока прогнозируемого дефицита:

1. прогноз дефицита – текущий день:
  - ☐ привлечение денежных средств с межбанковского рынка;
  - ☐ привлечение краткосрочных кредитов ЦБ РФ;
  - ☐ трансформация ресурсов из «длинных» сроков в «короткие» (сделки СВОП, РЕПО);
  - ☐ приостановление платежей по хозяйственным операциям Банка (за исключением платежей по «защищенным» статьям Банка), имеющее легитимный характер.
2. прогноз дефицита – 1-7 дней:
  - ☐ действия, перечисленные в пункте 1;
  - ☐ безубыточный вывод средств Банка из среднесрочных активов в высоколиквидные активы (прекращение операций по размещению МБК и формирование портфеля госбумаг и т.п.);
  - ☐ приостановление операций по размещению средств, влияющих на ухудшение ликвидности Банка;
  - ☐ переговоры с заемщиками Банка о возможности досрочного погашения кредитов.
3. прогноз дефицита – 8-30 дней:
  - ☐ действия, перечисленные в пункте 2;
  - ☐ реализация части ликвидных активов Банка по приоритету минимизации убытков (векселя, облигации и т.д.);
  - ☐ переговоры с кредиторами Банка о возможности пролонгации депозитов и отсрочек в предъявлении векселей.
4. прогноз дефицита – 31-90 дней:
  - ☐ действия, перечисленные в пункте 3;
  - ☐ вводятся процедуры по снижению объема обязательств Банка, приходящихся к возврату на данный срок, путем изменения ценовых параметров банковских продуктов, вводятся новые банковские продукты, привлекающие дополнительные средства, либо снижающие нагрузку на выплаты в период дефицита;
  - ☐ проводится секвестр Бюджета расходов Банка;
  - ☐ проводятся переговоры с акционерами Банка о предоставлении стабилизационных кредитов.
5. прогноз дефицита – более 90 дней:
  - ☐ действия, перечисленные в пункте 4;
  - ☐ осуществляются мероприятия по привлечению долгосрочных ресурсов (облигационные займы, кредитные линии);
  - ☐ рассматривается возможность увеличения собственных средств (капитала) Банка.

В случае Профицита ликвидности ФД действует в зависимости от срока прогнозируемого профицита:

1. прогноз профицита – текущий день:
  - ☐ снижение объема не доходных активов «до востребования», путем размещения избытка в краткосрочные доходные активы.
2. прогноз профицита – 1-30 дней:
  - ☐ действия, перечисленные в пункте 1;
  - ☐ реализация активов сроком погашения «до 30 дней» и вложение средств в активы более длинного срока.
3. прогноз профицита – более 31 дня:
  - ☐ действия, перечисленные в пункте 2;
  - ☐ реализация активов сроком погашения «до 90 дней» и вложение средств в активы более длинного срока;

☐ вводятся процедуры по увеличению объема долгосрочных работающих активов, путем изменения ценовых параметров банковских продуктов, введения новых банковских продуктов;

☐ проводятся переговоры с кредиторами Банка о возможности досрочного погашения обязательств Банка, ранжированных по убыванию цены заимствования.

Управление рыночным риском (в т.ч. валютным, фондовым, процентным) – поддержание рыночного риска на приемлемом уровне для защиты прибыльности и капитальной базы Банка при осуществлении операций на финансовых рынках.

Управление рыночным риском осуществляется Отделом оценки банковских рисков при взаимодействии с Финансовым департаментом.

Система управления рыночным риском включает следующие этапы:

- формирование принципов управления рыночным риском;
- порядок идентификации и оценки рыночных рисков;
- процедуры минимизации рыночного риска

*1. Формирование принципов управления рыночным риском*

Принципы по управлению рыночными рисками Банка определяет Отдел оценки банковских рисков при согласовании с Финансовым департаментом в соответствии с установленной стратегией и/или бизнес-планом Банка.

Для поддержания значения рыночного риска на оптимальном уровне Отдел оценки банковских рисков определяет максимально допустимую величину снижения собственного капитала Банка вследствие переоценки рыночных вложений, исходя из обязательных нормативов, предусмотренных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция Банка России № 139-И), а также рассчитываемых Финансовым департаментом и Отделом оценки банковских рисков параметров. В целях «Положения об управлении рыночным риском ОАО «Газэнергобанк» до завершения реализации Плана мер по финансовому оздоровлению под собственными средствами (капиталом) Банка понимается 10% его нетто-активов.

*2 Порядок идентификации и оценки рыночных рисков*

К процедуре идентификации рыночных рисков относится выявление финансовых инструментов, подверженных рыночному риску. Процедура оценки рыночного риска производится для котируемых ценных бумаг и финансовых инструментов. В частности для:

- долговых ценных бумаг, приравненных к ним и производных от них (облигации, привилегированные акции);
- долевых ценных бумаг, приравненных к ним и производных от них (акции, паи, конвертируемые облигации);
- открытой валютной позиции.

Отделом оценки банковских рисков ежемесячно рассчитывается соотношение портфеля долговых ценных бумаг, долевых ценных бумаг, открытой валютной позиции и собственных средств (капитала) Банка.

Для охвата в расчетах рыночного риска как краткосрочных, так и долгосрочных временных горизонтов Банком производится оценка текущего и перспективного уровней рыночного риска по каждой его составляющей на постоянной основе. Оценка текущего уровня составляющих рыночного риска осуществляется с временным горизонтом один день, а перспективного - один месяц.

Для оценки составляющих рыночного риска используются количественные и качественные показатели.

Для количественной оценки текущего и перспективного уровней фондового, процентного и валютного рисков Банк рассчитывает максимально возможный размер потерь в течение заданного периода времени в базовой валюте по портфелю финансовых инструментов, подверженных факторам рыночного риска на основе статистического анализа исторических параметров курсов долговых и долевых финансовых инструментов, иностранных валют и драгоценных металлов с заданной доверительной вероятностью.

Качественная оценка уровней фондового, процентного и валютного рисков предполагает разнесение риска по категориям: минимальный, умеренный, предельный и недопустимый и является относительным показателем (соотношение текущей величины риска к установленному лимиту)

### 3. *Процедуры минимизации рыночного риска*

Инструментом ограничения рыночного риска служит система лимитирования.

Лимиты имеют следующую классификацию:

лимиты потерь:

- лимит потерь на 1 день по операциям с долевыми ценными бумагами;
- лимит потерь на 1 день по операциям с долговыми ценными бумагами;
- лимит потерь на 1 день по совокупной открытой валютной позиции.
- лимиты расчетного риска (VaR лимиты):
- лимит фондового риска на 1 день портфеля долевого ценных бумаг;
- лимит процентного риска на 1 день портфеля долговых ценных бумаг;
- лимит валютного риска на 1 день.

- лимиты позиций в финансовых инструментах:

- лимит вложений в портфель долевого ценных бумаг;
- лимит вложений в портфель долговых ценных бумаг;
- лимит размера СОВП – максимально возможное значение совокупной ОВП по Банку на конец рабочего дня (в процентах от собственных средств (капитала) Банка);

Действующий лимит рыночного риска ежемесячно пересматривается Отделом оценки банковских рисков и направляется членам Правления Банка, Директору Финансового Департамента в виде «Отчета об уровне рыночного риска».

Финансовый департамент ежемесячно производит расчет эффективности портфелей долевого и долговых инструментов (определение величины прибыли либо убытка по портфелю) и расчет сальдированной переоценки совокупно по всем иностранным валютам и драгоценным металлам за период с начала отчетного месяца и предоставляет их в Отдел оценки банковских рисков для контроля величины лимитов потерь.

В случае возникновения нарушения установленного лимита рыночного риска Финансовый департамент разрабатывает и согласовывает с Отделом оценки банковских рисков комплекс мероприятий по минимизации последствий превышения лимитов рыночного риска на финансовое состояние Банка, который в зависимости от вида составляющей рыночного риска может включать в себя следующие действия, список которых является рекомендуемым, но не исчерпывающим:

- утверждение/изменение/закрытие лимитов на эмитентов ценных бумаг, предельный размер портфелей ценных бумаг;
- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- немедленное закрытие убыточных позиций;
- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в ценных бумагах сделками с производными финансовыми инструментами

Комплекс мероприятий подлежит утверждению Председателем Правления Банка или лицом, исполняющим его обязанности. Мониторинг за порядком и эффективностью его реализации осуществляет Отдел оценки банковских рисков. В случае, если отрицательная переоценка превысит расчетную величину рыночного риска (что свидетельствует о росте неопределенности на рынке ценных бумаг), Отдел оценки банковских рисков не позднее рабочего дня следующего за днем выявления данного факта уведомляет об этом Финансовый департамент и Контролера профессионального участника рынка ценных.

Отдел оценки банковских рисков на ежемесячной основе составляет «Отчет», который содержит информацию:

- об уровне текущего и перспективного уровней фондового, процентного и валютного рисков;
- об установленных на отчетный месяц лимитах расчетного риска и потерь по каждой из составляющих рыночного риска, лимитов позиций в финансовых инструментах (в разрезе портфелей);



- информация о соблюдении либо нарушениях лимитов. Если имело место нарушение лимита, то информацию о причинах нарушения, принятых мероприятиях и результатах их реализации;

*Динамика изменения лимита рыночного риска во втором полугодии 2016 года:*

Портфель	Дата	Уровень риска, тыс. р.	Лимит риска в отчетном месяце, тыс. р.	Загруженность лимита на конец отчетного месяца, %
Долговых ценных бумаг	Июнь	3 938	54 444	7,2%
Совокупная ОВП		0	0	
<b>Итого:</b>		<b>3 938</b>	<b>54 444</b>	<b>7,2%</b>
Долговых ценных бумаг	Май	4 208	60 376	7%
Совокупная ОВП		0	0	0%
<b>Итого:</b>		<b>4 208</b>	<b>60 376</b>	<b>7%</b>
Долговых ценных бумаг	Апрель	4 456	57 317	7,8
Совокупная ОВП		0	0	0
<b>Итого:</b>		<b>4 456</b>	<b>57 317</b>	<b>7,8%</b>
Долговых ценных бумаг	Март	5 994	57 133	10,5%
Совокупная ОВП		0	0	
<b>Итого:</b>		<b>5 994</b>	<b>57 133</b>	<b>10,5%</b>
Долговых ценных бумаг	Февраль	6 836	58 226	11,7
Совокупная ОВП		0	0	0%
<b>Итого:</b>		<b>6 836</b>	<b>58 226</b>	<b>11,7</b>
Долговых ценных бумаг	Январь	12 175	67 200	18,1%
Совокупная ОВП		0	0	0
<b>Итого:</b>		<b>12 175</b>	<b>67 200</b>	<b>18,1%</b>

Можно сделать вывод, что во втором квартале 2016 года уровень рыночного риска продолжал снижаться, значение соответствует минимальному по шкале качественной оценки риска, установленной «Положением о управлении рыночным риском ОАО «Газэнергобанк» (минимальный 0-50%). В мае отношение фактического уровня риска к его лимиту достигло наименьшего значения за полугодие 2016 года и составило 7%.

*Динамика изменения фактического размера портфеля и его соотношения с установленным лимитом:*

Портфель	Дата	Размер портфеля, тыс. р.	Портфель в % от Капитала	Лимит вложений в отчетном месяце	Загруженность лимита на конец отчетного месяца
Долговые ценные бумаги	Июнь	1 853 554	42,33%	6 000 000	31%
Долевые ценные бумаги		0	0%	150 000	0%
Совокупная ОВП		21 100	0,48%	88 402	24%
<b>Итого:</b>		<b>1 874 654</b>	<b>42,33%</b>	<b>6 238 402</b>	<b>30%</b>
Долговые ценные бумаги	Май	1 865 304	42,846%	6 000 000	31%
Долевые ценные бумаги		0	0%	150 000	0%
Совокупная ОВП		46 132	0,06%	88 402	52%
<b>Итого:</b>		<b>1 911 436</b>	<b>40,98%</b>	<b>6 238 402</b>	<b>31%</b>
Долговые ценные бумаги	Апрель	1 862 981	40,56%	6 000 000	31%

Долевые ценные бумаги		0	0%	150 000	0%
Совокупная ОВП		6 875	0,15%	88 402	8%
<b>Итого:</b>		<b>1 869 856</b>	<b>40,71%</b>	<b>6 238 402</b>	<b>30%</b>
Долговые ценные бумаги	Март	1 867 008	40,73%	6 000 000	31%
Долевые ценные бумаги		0	0%	150 000	0%
Совокупная ОВП		8 208	0,18%	88 402	9%
<b>Итого:</b>		<b>1 875 216</b>	<b>40,91%</b>	<b>6 238 402</b>	<b>30%</b>
Долговые ценные бумаги	Февраль	1 865 436	40,83%	6 000 000	31%
Долевые ценные бумаги		0	0%	150 000	0%
Совокупная ОВП		6 850	0,15%	88 402	8%
<b>Итого:</b>		<b>1 872 286</b>	<b>40,98%</b>	<b>6 238 402</b>	<b>30%</b>
Долговые ценные бумаги	Январь	2 065 630	45,45%	4 000 000	52%
Долевые ценные бумаги		0	0%	150 000	0%
Совокупная ОВП		13 754	0,3%	88 402	16%
<b>Итого:</b>		<b>2 079 384</b>	<b>45,75%</b>	<b>4 238 402</b>	<b>49%</b>

Во втором квартале фактическая загруженность лимита вложений оставалась стабильной (30-31%) , колебания фактического размера портфеля вложений незначительны.

Управление операционным риском определено «Положением об организации управления операционным риском в ОАО «Газэнергобанк». Ответственным подразделением за оценку операционного риска является Отдел оценки банковских рисков.

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

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

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

Поскольку с августа 2015 года ОАО «Газэнергобанк» проходит процедуру санации, стратегия развития Банка на ближайшие 10 лет будет закреплена в Плане мер по финансовому оздоровлению Банка – после его утверждения АСВ.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется в соответствии с «Порядком управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

Ответственными подразделениями за мониторинг правового риска и риска потери деловой репутации назначены начальник Юридического отдела и начальник Отдела финансового мониторинга (ответственный сотрудник по ПОДУ/ФТ). На ежеквартальной основе ими готовятся отчеты по результатам мониторинга. На основании данных отчетов отдел оценки банковских рисков оценивает правовой риск и риск потери деловой репутации, принимаются решения о мерах по минимизации уровня риска.

Проведение стресс-тестирования:

Действующая редакция «Положения о проведении стресс-тестирования в ОАО «Газэнергобанк» регламентирует оценку потенциально-возможных потерь в случае наступления исключительных, но вероятных событий по следующим рискам:

- кредитного риска;
- рыночного риска;
- риска ликвидности;
- операционного риска;

В качестве инструмента стресс-тестирования предполагается к использованию сценарный анализ (на основе экстраординарных исторических и / или гипотетических событий). Сценарный анализ предполагает расчет влияния на деятельность Банка стресс – сценария, то есть, события или условия, в результате которого происходит разовое или протяженное во времени воздействие одного или нескольких факторов риска на деятельность Банка.

Стресс-тестирование должно производиться не реже одного раза в год, а также по результатам наблюдения неблагоприятных для Банка тенденций и факторов, которые при условии их сохранения могут в ближайшем будущем привести к стрессовой ситуации. Стресс-тестирование по риску ликвидности проводится ежеквартально.

Результаты определения потерь Банка в случае реализации факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, оценки вероятности реализации стресс-сценариев (в части кредитного, рыночного и операционного рисков портфеля активов) и предложения по перечню мероприятий направленных на снижение указанных рисков портфеля активов, доводятся Отделом оценки банковских рисков до Финансового департамента;

Финансовый департамент определяет потери Банка в случае реализации факторов риска ликвидности, оценивает вероятность реализации стресс-сценариев (в части риска ликвидности) и с учетом полученной от Отдела оценки банковских рисков информации производит анализ устойчивости Банка к стрессовым ситуациям. В случае если анализ устойчивости выявляет стресс - сценарии или факторы риска со значимой вероятностью, ведущие к кризисной ситуации, Финансовый департамент разрабатывает комплекс мероприятий для повышения устойчивости Банка к стрессовым и (или) кризисным ситуациям. Результаты проведения стресс-тестирования, включая комплекс мероприятий, Финансовый департамент выносит на рассмотрение Правления Банка. В условиях повышения риска возникновения стрессовых для Банка ситуаций и/или устойчивого повышения величины возможных потерь Банка в результате реализации стрессовой ситуации, перечисленные материалы могут рассматриваться Правлением Банка с иной периодичностью.

Основные итоги стресс-тестирования учитываются при оперативном и тактическом управлении активами и пассивами Банка, при ежегодной корректировке стратегии развития Банка и разработке стратегического бизнес-плана.

На основании решений Правления Банка принимаются соответствующие меры, изменяются параметры управления банковскими рисками и (или) лимитов на конкретный бизнес.

По результатам проведенного стресс-тестирования по риску ликвидности за 2 кв. 2016 года совокупный уровень риска является приемлемым, поскольку при условии одновременного наступления всех событий: отток средств клиентов, невозврат кредитов крупными заемщиками Банка в условиях невозможности заимствования с финансовых рынков в течение 3-х месяцев, Банк имеет достаточный объем ликвидных активов для осуществления своей операционной деятельности.

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

Состав и периодичность подготовки внутренней отчетности Банка регламентирована «Порядком составления, представления отчетности и другой информации ОАО «Газэнергобанк» в Центральный банк Российской Федерации, налоговые органы, Пенсионный фонд и внебюджетные фонды, ММВБ» (Приказ № 4А от 16.02.2016 года и.о. Председателя Правления).

Отдел оценки банковских рисков обеспечивает своевременное доведение до руководства и органов управления Банка необходимой объективной и достаточной информацией о показателях, характеризующих текущее состояние факторов кредитного, рыночного и нефинансового риска, их

сбалансированность и исторические тенденции развития, Финансовым департаментом – о риске ликвидности. Дополнительно в связи с внедрением в отчетном периоде «Положения об управлении рыночным риском» Отдел оценки банковских рисков на ежемесячной основе готовит отчет по рыночному риску, который направляется членам Правления Банка и Директору Финансового Департамента.

Служба внутреннего контроля предоставляет Совету директоров и исполнительным органам Банка отчеты по результатам деятельности, включающими информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятия по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения Плана проверок Службы, результатах оценки фактического состояния, надежности, адекватности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Отчет о выполнении плана проверок в соответствии с установленным графиком, а также информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы и устранению выявленных нарушений предоставляется Совету директоров – не реже двух раз в год (копия отчета предоставляется Председателю Правления Банка, Правлению Банка).

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

В отчетном периоде сделки по уступке прав требований Банком не совершались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.Г.Ошев

Е.В.Короткова

05.08.2016