



**Пояснительная информация к
годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 2017 год**

Оглавление

1. Основные сведения о Банке	39
2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	43
3. Краткая характеристика деятельности Банка	44
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	44
3.2 К числу основных факторов в 2017 году, которые оказывают наибольшее существенное влияние на изменения финансового положения Банка, можно отнести следующие:	45
4. Основы подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	46
4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	46
С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы "Г" Положения № 385-П.	55
4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику и расчетные оценки, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.	64
4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода	64
4.4 Информация о характере и величине существенных ошибок за каждый предшествующий период	66
4.5 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию	66
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	66
5.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	66
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67
5.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.	67
5.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	68
5.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена статьей 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806	72
5.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.	74
5.7 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	74
5.8 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг	75
5.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.	75
5.10 В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»	75
5.11 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.	75
5.12 Требование по текущему налогу на прибыль.	76
5.13 Отложенный налоговый актив.	76
5.14 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.	76
5.15 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	78

5.16 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.	78
5.17 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.	79
5.18 Информация о переоценке основных средств и ВНОД.	79
5.19. Привлечение для оценки основных средств и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, независимого оценщика:	79
5.20 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов.	80
5.21 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах ЦБ РФ в разрезе отдельных видов счетов.	82
5.22 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.	82
5.23 Информация об остатках средств на счетах клиентов.	82
5.24 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	83
5.25 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.	84
5.26 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.	84
5.27 Обязательство по текущему налогу на прибыль.	84
5.28. Отложенное налоговое обязательство.	84
5.29 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.	84
5.30 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.	86
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	89
6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.	89
6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	89
6.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.	89
6.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.	90
6.5 Информация о вознаграждении работникам.	90
6.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.	90
6.7 Информация о выбытии основных средств.	90
6.8 Информация по статьям отчета о финансовых результатах.	91
6.9 Информация по урегулированию судебных разбирательств.	92
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.	93
7.1 Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.	93
7.2 Выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.	94
7.3 Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.	95
7.4 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.	97
7.5 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия в отчетном периоде.	98
7.6 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течении отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.	98
7.7 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.	99

8.	Сопроводительная информация к форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».	99
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	100
10.	События после отчетной даты.	100
11.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	101
12.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.	131
13.	Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.	133
14.	Информация о сделках по уступке прав требований.	138
15.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	145

1. Основные сведения о Банке

Данная годовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с учетом изменений и дополнений и включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (акционерное общество) за 12 месяцев 2017 года.

АО «Газэнергобанк» (далее - Банк) является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 19.05.1995 года. В целях приведения Устава Банка в соответствии положениями Гражданского кодекса РФ в редакции Федерального закона от 05 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» осуществлено изменение организационно-правовой формы Банка с ОАО на АО. 15.08.2017 ИФНС России по Ленинскому округу г.Калуги зарегистрирована новая редакция Устава, в соответствии с которой наименование банка изменено на АО «Газэнергобанк».

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

Банк не имеет филиалов. В Банке действует 65 внутренних структурных подразделений, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 3 дополнительных офиса, 54 операционных офиса, 3 кредитно-кассовых офиса и 4 операционных кассы.

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

В связи с государственной регистрацией Устава Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (акционерное общество) в новой редакции, внесением записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц Банком **получены следующие лицензии:**

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление банковских операций по привлечению денежных средств
------------------------------------	--

	физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	3252
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.09.2017
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц.)
Номер лицензии	3252
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.09.2017
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	029-03841-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	029-04111-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	78
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	08.11.2017

допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности РФ по Калужской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

В связи с получением новых лицензий, в 2017 году прекратили действие следующие лицензии

Вид лицензии (деятельности, работ)	На привлечение во вклады денежных средств физ. лиц в рублях и иностранной валюте.
Номер лицензии	3252
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.03.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	3252
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.03.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	на дилерскую деятельность
Номер лицензии	040-03841-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОМИССИЯ ПО РЫНКУ ЦЕННЫХ БУМАГ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	на депозитарную деятельность
Номер лицензии	040-04111-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОМИССИЯ ПО РЫНКУ ЦЕННЫХ БУМАГ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

допуска)	
Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	Лицензия на бланке ЛСЗ № 0008318, Рег.№ 1330 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.04.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности РФ по Калужской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Банк является членом СРО «Национальная финансовая ассоциация» в отношении профессиональной дилерской, депозитарной и брокерской деятельности.

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 2017 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.

Информация об общем размере и структуре выплат вознаграждений лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков приведена в таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	За 2017 г.	За 2016 г.
1.Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	15614,9	10492,4
Правление Банка	10360,6	6397,7
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5254,3	4094,7
2.Страховые взносы, начисленные на краткосрочные вознаграждения	3250,1	3168,7
3.Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	-	-
Правление Банка	-	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-
4.Страховые взносы, начисленные на долгосрочные вознаграждения	-	-
5.Выходные пособия, в том числе:	-	450,0

Правление Банка	-	450,0
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-
6.Страховые взносы, начисленные на выходные пособия	-	-

За 2017 год выходные пособия при увольнении не выплачивались. За предшествующий год (2016 год) выходные пособия выплачены в размере 450,0 тыс. рублей, в том числе самая крупная выплата - 450,0 тыс. руб. одному члену Правления Банка.

В течение отчетного 2017 года и предшествующего ему года выплаты вознаграждений членам Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка не производились

Банк не выделяет отдельных сегментов в деятельности, Банк оценивается как целостный объект.

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

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

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 2 396 450 000 000 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. На текущий момент ПАО «СКБ-банк» является акционером Банка со 100% 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.

В отчетном периоде существенных изменений в составе акционеров не происходило.

Информация о существенных изменениях в составе акционеров Банка в предшествующем году:

По состоянию на 14.01.2016 года доля ПАО «СКБ-банк» - 99,9994 %

По состоянию на 03.11.2016 года доля ПАО «СКБ-банк» - 100 %

По состоянию на 31.12.2016 года доля ПАО «СКБ-банк» - 100 %

По состоянию за 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры:	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ПАО «СКБ-банк»	100 %	100 %
Итого:	100	100

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в предшествующем абзаце привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

9) выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

10) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях РФ, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - в иностранной валюте. Правила

осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.2. К числу основных факторов в 2017 году, которые оказывают наибольшее существенное влияние на изменения финансового положения Банка, можно отнести следующие:

- Выполнение основной концепции, заложенной в Плане финансового оздоровления на 10 ближайших лет, по созданию резервов по проблемным активам в виде средств, размещенных в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», за счет операционной прибыли. За период 2017 года по данным активам создано резервов в размере 1673 317 тыс.руб., в результате этого общий размер резервирования по проблемным активам на конец отчетного периода составил 34,36%. К числу других существенных факторов можно отнести:

- Увеличение чистого процентного дохода по сравнению с предыдущим периодом на 185 404 тыс.руб.

- Увеличение чистого комиссионного дохода по сравнению с предыдущим годом на 101 180 тыс.руб.

- Увеличение операционных расходов по обеспечению основной деятельности по сравнению с 2016 годом на 185020 тыс. руб.

В соответствии с Планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, основные бизнес - направления в деятельности Банка на период 10 ближайших лет изложены Банком совместно с Инвестором в Плане мер по финансовому оздоровлению Банка, который на момент подготовки пояснительной информации находится в стадии утверждения в Банке России.

Основные концепции Плана мер по финансовому оздоровлению:

Целью проведения финансового оздоровления Банка является восстановление деятельности Банка в качестве современного конкурентоспособного кредитного учреждения, соблюдающего обязательные нормативы Банка России, предоставляющего качественные и востребованные банковские продукты и услуги, способного обеспечить возвратность вложений, осуществленных в отношении Банка Агентством.

В соответствии с указанными целями реализация настоящего ПФО предусматривает решение следующих задач:

– достижение и поддержание финансовой устойчивости Банка, и выполнение им всех обязательных нормативов Банка России;

– обеспечение эффективной и стабильной деятельности Банка;

– сокращение объема проблемных активов в результате осуществления комплекса мероприятий по работе с проблемными активами;

– увеличение размера собственных средств Банка для компенсации отрицательного влияния проблемной задолженности на величину собственных средств (капитала) Банка;

– дальнейшее развитие Банка и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественные и своевременные банковские услуги, востребованные рынком, для целей последующего присоединения Банка к Инвестору;

– формирование доходных активов в виде качественного кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

Целевые ориентиры Банка на период с момента осуществления мер по предупреждению банкротства до момента их завершения представлены следующими показателями:

- рост валюты баланса до 36,1 млрд руб.,
- увеличение кредитования юридических лиц в 12,4 раза (кроме кредитов, предоставленных за счет средств финансовой помощи предприятиям Группы ТМК и Группы Синара) до 8,3 млрд руб. для повышения доходности Банка;
- увеличение кредитования физических лиц в 5,7 раза до 19,4 млрд руб. в разрезе потребительского и карточного кредитования для повышения доходности Банка;
- увеличение вложений в ценные бумаги до 4 млрд руб. (в 2019 году) в целях эффективного вложения средств в ликвидные ломбардные ценные бумаги Минфина, крупнейших банков и корпоративных эмитентов Российской Федерации и до 22 млрд руб. (до окончания санации) с учетом вложений в ОФЗ.
- рост привлеченных средств клиентов в 1,5 раза до 30,2 млрд руб., в том числе по средствам юридических лиц в 4,4 раза до 7,4 млрд руб., по средствам физических лиц в 1,2 раза до 22,8 млрд руб. в целях последующего размещения в работающие активы с маржей 4-7 процентных пункта;
- наращивание объема комиссионного дохода за счет развития сервисов платежей и переводов и роста продаж существующих и новых страховых продуктов;
- при наличии временно свободных краткосрочных ресурсов, Банк будет размещать данные средства в краткосрочные межбанковские кредиты с доходностью от 6,5% до 8,5% годовых, в ликвидные ломбардные ценные бумаги Минфина, крупнейших банков и корпоративных эмитентов Российской Федерации с доходностью от 7% до 8,5% годовых.

При запланированной структуре работающих активов с указанной доходностью и при снижении расходной процентной нагрузки Банк способен покрывать свои операционные расходы и получать годовую прибыль в объемах от 1,4 млрд руб. до 2 млрд руб. Данной прибыли будет достаточно для поэтапного закрытия дефицита резервов по проблемным кредитам к 2 полугодю 2023 г. Начиная со 2 полугодия 2023 г., прибыль будет полностью направляться на увеличение собственных средств (капитала) Банка. Величина собственных средств (капитала) Банка к концу срока санации (к 1 октября 2025 г.) достигнет 4,7 млрд руб.

По согласованию с Агентством Банком выданы долгосрочные кредиты предприятиям Группы ТМК и Синара, что значительно повысило качество кредитного портфеля Банка за счет высокого уровня заемщиков. Данные кредиты увеличили долю значимых клиентов в кредитном портфеле Банка.

4. Основы подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Газэнергобанк» подготовлена в соответствии с требованиями Указаний ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) и от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с учетом изменений и дополнений.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность является неконсолидированной. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тыс. руб.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

В соответствии с Учетной политикой банка на 2017 год Банк применял следующие методы оценки активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Методы оценки имущества

Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату признания объекта.

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость представляет сумму, за которую можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При определении справедливой стоимости нематериальных активов используются:

- действующие цены на активном рынке аналогичных активов;
- экспертные заключения о справедливой стоимости аналогичных активов;
- привлечение независимого оценщика.

Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в сумме от 10 000 рублей плюс налог на добавленную стоимость по основным средствам, приобретенным начиная с 01.01.2016г.

После первоначального признания основные средства учитываются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости:

- 1) основные средства по однородной группе «Земельные участки» и «Здания» по переоцененной стоимости;
- 2) прочие основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Периодичность проведения оценки:

- Переоценка проводится не реже 1 раза в 3 года (по состоянию на конец отчетного года). Решение о проведении дополнительной переоценки в интервале трехлетнего периода принимается, если справедливая стоимость объекта отличается от его балансовой стоимости более чем на 10% (отражается в последний рабочий день

отчетного года или операциями СПОД не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным);

- Проверка на обесценение осуществляется 1 раз в год (отражается по состоянию на конец отчетного года).

Дополнительные особенности по учету основных средств, принятых к учету с 01.01.2016 года:

При формировании стоимости объектов основных средств, которые входят в однородные группы «Здания» и «Сооружения», сумма будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включается в первоначальную стоимость если их размер превышает 15% балансовой стоимости объекта.

По группе основных средств «Автотранспортные средства» сумма затрат на проведение регулярных технических осмотров признается компонентом/частью объекта в момент их возникновения если их размер превышает 30% балансовой стоимости объекта и превышает лимит стоимости для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом. Расчетная ликвидационная стоимость учитывается при расчете амортизируемой величины объекта основных средств при значении более 10 % от балансовой стоимости объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее по тексту – недвижимость ВНОД)

Недвижимость учитывается по справедливой стоимости с 01.01.2016г. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, выполняющее свои функции в его составе, включается в стоимость недвижимости ВНОД.

Критерий существенности (значительности объема) для принятия объекта недвижимости в качестве недвижимости ВНОД, если менее 50% объекта площади недвижимости используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

После первоначального признания недвижимость ВНОД учитывается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Отражается в учете на основании Профессионального суждения, предоставленного Финансовым департаментом, не реже одного раза в год (по состоянию на конец отчетного года - обязательно).

Затраты, возникающие в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости ВНОД, при определении справедливой стоимости недвижимости не вычитаются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- Приобретенных за плату – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме.

- При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором на объект/результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);

- таможенные пошлины и таможенные сборы;

- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
 - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
 - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
 - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.
- созданных Банком – исходя из сумм фактических расходов на разработку, создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по группам однородных активов:

- По однородной группе «Компьютерное программное обеспечение и базы данных» по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение. Периодичность проведения проверки на обесценение осуществляется 1 раз в год (по состоянию на конец отчетного года). Способ начисления амортизации по объектам нематериальных активов линейный.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету:

- *объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога по справедливой стоимости (при ее наличии), если справедливая стоимость не поддается оценке, то:*
 - по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств,
 - по договорам залога – по покупной стоимости.
- *основные средства; нематериальные активы; средства труда по балансовой стоимости, сложившейся на дату перевода в состав долгосрочных активов.*

После первоначального признания долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца перевода оцениваются и учитываются в дальнейшем по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи.

Порядок проведения оценки: оценка осуществляется по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату перевода;
- справедливой стоимости за вычетом затрат для продажи

Периодичность проведения оценки в учете на основании Профессионального суждения, предоставленного Финансовым департаментом:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором долгосрочные активы приняты к учету;
- в последний рабочий день отчетного года.

При прекращении признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, имущество учитывается по наименьшей из двух величин:

-по стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива;

-по возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Запасы

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по себестоимости. Запасы списываются со склада в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц Банк осуществляет их списание по способу ФИФО (топливо и горюче-смазочные материалы) или по стоимости каждой единицы (кроме ГСМ).

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале организаций - резидентов и нерезидентов отражается в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций (долей) после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли). Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг равная сумме цены сделки по приобретению и дополнительным издержкам (затратам), прямо связанным с их приобретением, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения.

-Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются в бухгалтерском учете на балансовых счетах по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

-Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

-Долговые обязательства, которые приобретены Банком с намерением удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в бухгалтерском учете Банка по цене приобретения в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Переоценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не производится. Под вложения в указанные ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

-Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». При изменении справедливой стоимости ценных бумаг против их балансовой стоимости ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета дополнительного капитала. Резерв на возможные потери не формируется. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и наличия признаков их обесценения, учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением данных ценных бумаг. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

-Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

-Ученные Банком векселя (кроме просроченных векселей) отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

-Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в валюте Российской Федерации.

-На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам, и др.).

-Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением права собственности на данную ценную бумагу.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка",

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг такие затраты признаются операционными расходами Банка в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету соответствующие ценные бумаги.

Критерии существенности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, устанавливаются в размере 2% от стоимости приобретения ценных бумаг. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания данных ценных бумаг. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат) прямо связанных с выбытием (реализацией).

Переоценка ценных бумаг и периодичность её проведения:

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения», долговые обязательства, не погашенные в срок и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков обесценения не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки ценных бумаг классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся для продажи по текущей справедливой стоимости» отражаются с учетом следующего.

-Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

-Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

-Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

-Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, определяемая как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

-При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

-Периодичность переоценки ценных бумаг

а) Все ценные бумаги, квалифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца.

б) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

в) В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

-Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение в размере более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая цена – это цена ценной бумаги, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

. Справедливая цена ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации и обращающихся на организованном рынке Российской Федерации рассчитывается с учетом следующего:

Методы определения справедливой цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов) в условиях наличия и/или отсутствия активного рынка ценных бумаг:

-Активный рынок – рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Отсутствием активного рынка признается ситуация когда невозможно определить справедливую цену в течение более чем 180 календарных дней, предшествующих отчетной дате.

-При наличии нескольких организаторов торгов, рассчитывающих Рыночную цену по данной ценной бумаге (паю паевого инвестиционного фонда) источником Рыночной цены являются данные, предоставленные ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

- По ценным бумагам, если на отчетную дату организатором торговли Рыночная цена не рассчитывалась, Справедливая цена устанавливается равной последней Рыночной цене, рассчитанной в течение последних 180 календарных дней, при условии,

что с момента последнего ее расчета и до отчетной даты не произошло существенных изменений рыночных условий.

Справедливая цена ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке Российской Федерации, а также ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством иностранных государств рассчитывается с учетом следующего:

- По ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов), не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве Справедливой цены принимается последняя котировка на покупку, полученная из информационной системы Bloomberg.

- При отсутствии сведений о котировках на покупку из информационной системы Bloomberg более чем 180 календарных дней, предшествующих отчетной дате, в качестве Справедливой цены принимается последняя котировка на покупку, полученная из следующих информационных источников: Reuters, от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, по согласованию с руководителем соответствующего подразделения Банка, осуществляющего оценку рыночного риска.

Справедливая цена ценных бумаг, некотируемых на активном рынке или при существенном изменении рыночных (экономических) условий рассчитывается с учетом следующего:

- В отсутствие активного рынка ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) первоначальное приобретение ценной бумаги представляет собой рыночную сделку, создающую основу для оценки Справедливой цены.

- При определении Справедливой цены в условиях отсутствия активного рынка, а также, если со времени самой последней рыночной сделки условия существенно изменились, соответствующее изменение Справедливой цены оцениваемой ценной бумаги определяется путем обращения к текущим ценам или ставкам для аналогичных ценных бумаг с проведением корректировки на любые отличия от оцениваемой ценной бумаги

Выбытие ценных бумаг

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется способ ФИФО, под которым понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Учетная политика Банка в отношении операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа как двух частей одной сделки (далее по тексту – сделка РЕПО) руководствуется Положением 385-П; Положением ЦБ РФ от 25 марта 2003 года № 220-П «О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации», зарегистрированным в Минюсте РФ 23 апреля 2003 года № 4439; с учетом методических рекомендаций Письма

Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров Репо».

Операции займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Главой 8 Приложения 10 к Положению № 385-П.

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета договоров (сделок) купли-продажи ценных бумаг на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» определяется пунктом 10 Части II «Характеристика счетов» Положения № 385-П.

Учетная политика Банка в отношении учета депозитарных операций руководствуется порядком, определенным в соответствии с Положения Банка России от 13.11.2015 № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов», и иными нормативными актами Банка России. Бухгалтерский учет депозитарных операций осуществляется сотрудниками Отдела депозитарных операций в соответствии с утвержденными организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами. Бухгалтерский учет операций приведен в Приложении 32 «Методика депозитарного учета операций с ценными бумагами».

Учетная политика Банка в части учета операций с производными финансовыми инструментами (далее по тексту – ПФИ) строится на нормах, изложенных в Положении ЦБ РФ от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение № 372-П) и Положениях № 385-П, № 446-П.

Производные финансовые инструменты определяются в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции).

Положение № 372-П распространяется также:

- на договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы “Г” Положения № 385-П.

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования физических и юридических лиц строится в полном соответствии с нормативными документами:

- Положением № 385-П;
- Положением № 446-П;
- Налоговым кодексом РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями и внутренними документами Банка.

Начисление процентов по операциям кредитования физических и юридических

лиц отражаются в бухгалтерском учете Банка с учетом следующего:

- Начисленные проценты, получение которых признается определенным, по ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

- Начисленные проценты, признанные проблемными и безнадежными, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными и безнадежными процентов от операций по кредитованию физических и юридических лиц до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам». Отражение начисленных процентов осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется нормативными документами Банка России Положением № 254-П и выполняется в соответствии с внутренним Положением Банка.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются в балансе Банка по цене приобретения.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (далее по тексту – НВПИ) понимается условие договора, определяющее конкретную величину активов, в том числе требований, и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

При определении величины выручки (стоимости работ, услуг) по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность переоценки (пересчета) осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день месяца.

Учет операций с иностранной валютой.

Учет расчетных операций в иностранной валюте ведется на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации – рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее по тексту – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно в связи с изменением официального курса в начале операционного дня до отражения операций по счетам в ежедневном балансе Банка. Не подлежат переоценке суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по фактам хозяйственной жизни (№ 60313, 60314).

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций

Валютно-обменные операции осуществляются в соответствии с:

-Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», зарегистрированной в Минюсте РФ 1 октября 2010 г. № 18595;

-Указанием Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц», зарегистрированным в Минюсте РФ 23 декабря 2010г. № 19346.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом Банка и официальным курсом на дату совершения валютно-обменных операций.

Обязательства Банка

Учетная политика Банка в отношении операций по учету привлечения денежных средств на договорных условиях вкладов, депозитов физических и юридических лиц строится в соответствии с нормативными документами:

- Положением № 385-П;
- Положением № 446-П;

- Налоговым кодексом РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями и внутренними документами Банка.

-Открытие и закрытие счетов по вкладам и депозитам осуществляется с учетом требований, установленных Инструкцией № 153-И.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются Банком на остаток, учитываемый на соответствующем балансовом счете, на начало операционного дня и подлежат отражению в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора их уплаты и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации и векселя) учитываются на соответствующих счетах баланса по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в Балансе Банка по стоимости продажи.

Методика учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка строится в соответствии с Положением № 446-П. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Согласно пункту 1.12.2 части I «Общая часть» Положения № 385-П в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу “начисления”. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании

трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых

счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Классификация доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения/уплаты и видов операций подразделяются на следующие категории.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы (начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы))
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Принципы признания и определения доходов и расходов

Доходы Банка

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расходы Банка

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Сроки и периоды отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов

Доходы Банка

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего:

-начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания. Днем признания должником штрафов, пеней, неустойки является день уплаты.

Расходы Банка

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах

клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расходы по выплате и от корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочим выплатам работникам и выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные и представительские расходы отражаются в ОФР на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в ОФР в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу по символу 48602.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Отражение всех расходов Банка при уплате штрафов, пени, неустойки выполняется централизованно сотрудниками Управления внутреннего учета.

Штрафы (пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам уплачиваются на основании служебной записки руководителя структурного подразделения, совершившего нарушение и разрешения Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего операционную деятельность.

Штрафы, пени за правонарушения в области законодательства о налогах и сборах уплачиваются на основании «Требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа» и разрешения Председателя Правления Банка или его заместителя, курирующего финансовый блок.

Штрафы, пени, неустойки по фактам хозяйственной жизни уплачиваются на основании условий договора с контрагентом и разрешения Председателя Правления Банка.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям отражаются в ОФР по символу ОФР 48601.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой платежи по банковским операциям и другим сделкам кредитной организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду расходов относятся также расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. Расходы прошлых лет, отражаются по символу ОФР 47802.

Методика учета финансовых результатов

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января года, следующего за отчетным, остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на Балансовых счетах второго порядка балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе символов Отчета о финансовых результатах.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

События после отчетной даты (СПОД) подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В период составления годовой отчетности ведутся два регистра Отчета о финансовых результатах:

1. по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года»;
2. по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года».

До даты составления годовой отчетности Банка счета доходов и расходов прошлого года (счета № 707) закрываются с отнесением остатков в зависимости от того, какой результат получается по расчету: прибыль или убыток, либо на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» либо на балансовый счет № 70802 «Убыток прошлого года».

По итогам годового собрания акционеров Банка и утверждения годовой отчетности осуществляется распределение либо направление прибыли отчетного года, по назначению. Если прибыль отчетного года не распределена или частично оставлена в распоряжении Банка, то сумма нераспределенной прибыли относится на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

При наличии в утвержденной акционерами (участниками) годовой отчетности убытка отчетного года на годовом собрании акционеров (участников) может быть принято решение о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала).

Сумма непогашенного убытка отчетного года (70802 «Убыток прошлого года») относится на счет по учету непокрытого убытка (10901 «Непокрытый убыток»).

Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка
Банк производит распределение прибыли отчетного года по решению Общего собрания акционеров (участников).

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере, определенным Положением о резервном фонде. Этот фонд используется строго по целевому назначению, согласно утвержденному Положению о резервном фонде.

4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику и расчетные оценки, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, которые могли бы оказать влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк не вносит в Учетную политику на следующий год изменений, касающихся принципов и методов оценки активов и обязательств и информацию о прекращении применения основополагающего допущения о непрерывности деятельности.

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

12 августа 2015 года у ОАО АКБ "Пробизнесбанк", в котором размещены средства Банка, была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности, в связи с чем была обесценена задолженность ОАО АКБ "Пробизнесбанк" перед Банком, что послужило основной причиной ухудшения финансового положения Банка.

С 12 августа 2015 года Банк находится в состоянии реализации мер по финансовому оздоровлению.

В целях недопущения значительного ухудшения финансовых показателей Банка Председателем Правления Банка изданы Распоряжения об установлении норм резервирования на 01.01.2018: по контрагенту ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в размере 34,36% (01.01.2017 -21%), по вложениям в паи ЗПИФ "Строительная инициатива" в размере 26,67% (01.01.2017 -19,90%) до момента утверждения Банком России Плана финансового оздоровления ОАО "Газэнергобанк" либо иного распоряжения Председателя Правления Банка.

В соответствии с Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, утвержденным решением Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 года (протокол № 24), и Генеральным Соглашением № 2015-1228/3 между Агентством, Банком и Инвестором (ПАО «СКБ-Банк»), формирование резервов по требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" и по вложениям в паи ЗПИФ "Строительная инициатива" до уровня 100% предусмотрено в срок до 2023 года за счет прибыли Банка от основной операционной деятельности до уплаты налогов. Соответственно, на отчетную дату резерв на возможные потери по указанным требованиям в размере 100% Банком не сформирован, что представляет собой отступление от общего порядка формирования резервов на возможные потери, установленного нормативными актами Банка России. Разница между величиной резервов, фактически сформированных Банком на 1 января 2018 года и величиной соответствующей 100% задолженности, составляет на отчетную дату не менее 8.941.632 тыс. руб., в том числе:

- согласно Положению Банка России от 12.07.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", на сумму не менее 8.475.497 тыс. руб. в отношении ссудной задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк";

- согласно Положению Банка России от 20.03.2006 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", на сумму не менее 466.135 тыс. руб., в том числе в отношении задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк" не менее 375.394 тыс. руб., в отношении ЗПИФ "Строительная инициатива" не менее 90.741 тыс. руб.

Разница в сформированных резервах повысила следующие показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

- статьи Бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года "Чистая ссудная задолженность" на сумму не менее 8.475.497 тыс. руб., статьи "Средства в кредитных организациях" на сумму не менее 375.394 тыс. руб., статьи "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" на сумму не менее 90.741 тыс. руб., статьи "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" на сумму не менее 8.941.632 тыс. руб.;

- статьи Отчета о финансовых результатах за 2017 год "Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам" на сумму не менее 8.850.891 тыс. руб., статьи "Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи" на сумму не менее 90.741 тыс. руб., и "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" на сумму не менее 8.941.632 тыс. руб.

Требования нормативных актов

Согласно п. 4.10 Положения Банка России от 12.07.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" в случае отзыва у заемщика - кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация-кредитор должна классифицировать все ссуды, предоставленные данному заемщику, в V категорию качества с формированием по ним резерва в размере 100 процентов.

В соответствии с п.1.5 Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П) элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, у которого прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности, классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

Последствия и выводы

Соответственно, по состоянию на отчетную дату вышеуказанная разница оказала существенное влияние на величину собственных средств (капитала). Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года не находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением Н2 и Н3, что предусмотрено Планом мер по финансовому оздоровлению Банка.

По состоянию на 01.01.2018 г. требования по кредитам АО «Волжский трубный завод», АО «Калужский завод путевых машин и гидроприводов», АО «Группа «Синара», ООО «ТМК ЧЕРМЕТ», ООО «Синара-Девелопмент» общей ссудной задолженностью в размере 20 572 000 тыс.руб. являются обремененными.

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

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год Банком не выявлено существенных ошибок (аналогично за предшествующий 2016 год).

4.5 Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

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

Величина базовой прибыли на одну обыкновенную акцию в 2017 году имеет нулевое значение, что связано с незначительной величиной базовой прибыли в размере 19856 тыс. руб. по отношению к значительному количеству обыкновенных акций

Величина базовой прибыли на одну обыкновенную акцию в 2016 году имеет нулевое значение, что связано с незначительной величиной базовой прибыли в размере 38957 тыс. руб. по отношению к значительному количеству обыкновенных акций.

Дополнительная информация о размере финансового результата Банка за 2017 год приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Расчет базовой прибыли на акцию

	2017 год	2016 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	19856	38957
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	2 396 452 391 450	2 396 452 391 450
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,00	0,00

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства представлены статьями 1, 2, 3 формы 0409806.

Тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	700621	752874
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	270082	143585
Корреспондентские счета в банках	1353745	2224998
- Российской Федерации	1353745	2224998
За вычетом резерва по обесценению	1159505	1976721
Итого денежные средства и их эквиваленты	2130208	2873180

В данной статье учитываются наличные денежные средства в кассе банка, составившие 700 621 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя предыдущего периода на 52 253 тыс. руб. (или на 6,94%). В составе наличных денежных средств на 01.01.2018 г. учтено 479 112 тыс. руб. в национальной валюте и 221 509 тыс. руб. в иностранных валютах. За предыдущий отчетный период остатки средств в национальной валюте составляли 512 889 тыс. руб. и в иностранных валютах в размере 239 985 тыс. руб. Переоценка денежных средств в иностранной валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) составили за 2017 год 270 082 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 143 585 тыс. руб.).

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили на 01.01.2018 г. 1 159 505 тыс. руб., что на 817 216 тыс. руб. (или на 41,34%) меньше объема предшествующего года. Данные средства сконцентрированы на территории Российской Федерации. В связи с отзывом с 12.08.2015 г. лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ «Пробизнесбанк», денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», имеют ограничения на использование. Размер данных средств на отчетную дату составляют 565 308 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату в размере 1 175 518 тыс. руб.). Уменьшение остатков на сумму 610 210 тыс. руб. (или на 51,91%) связано с частичным погашением задолженности за счет возврата средств Конкурсным управляющим ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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

Остальные средства, размещенные на корреспондентских счетах, в сумме 594 197 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату в сумме 801 203 тыс. руб.) в соответствии с нормативными документами Банка России классифицированы банком в первую категорию качества, с формированием резерва в размере 0%.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату 31.12.2017 г. финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было (аналогично на предыдущую отчетную дату 31.12.2016 г.).

5.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

В течение 2017 года у Банка не было активов, оцениваемых по справедливой стоимости (аналогично в предыдущем отчетном периоде).

5.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Данная информация представлена статьей 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность».

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков:

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Межбанковские кредиты и депозиты	13 081 052,00	14 332 092,00
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	21 737 165,00	23 303 858,00
<i>Кредиты юридическим лицам-резидентам</i>	21 626 705,00	23 166 499,00
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	63 815,00	90 626,00
<i>Прочие требования к резидентам</i>	46 645,00	46 733,00
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 950 535,00	2 200 391,00
<i>Потребительские кредиты</i>	2 914 807,00	2 150 168,00
<i>Ипотечные кредиты</i>	35 728,00	50 223,00
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	37 768 752,00	39 836 341,00
Фактически сформированный резерв на возможные потери	5 867 734,00	4 150 172,00
Итого чистая ссудная задолженность	31 901 018,00	35 686 169,00

Общая величина чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составила 31 901 018 тыс. руб., что на 3 785 151 тыс. руб. (или на 10,61%) меньше аналогичного показателя на 01.01.2017 г. В данной статье учитываются межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям в сумме 8 644 457 тыс. руб., что на 2 976 096 тыс. руб. (или на 25,61%) меньше объема предыдущего года, в том числе просроченные требования по межбанковским кредитам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Размер просроченных требований на отчетную дату составляет 8 475 497 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату в размере 10 200 553 тыс. руб.). В 2017 году по данным требованиям произошло создание резервов на сумму 1 725 056 тыс. руб. (с 21% до 34,36%). Межбанковские кредиты сконцентрированы на территории Российской Федерации. Также в данной статье отражены ссуды, предоставленные юридическим лицам в сумме 21 084 518 тыс. руб., что на 1 718 533 тыс. руб. (или на 7,54%) меньше аналогичного показателя на 01.01.2017 г., и ссуды, предоставленные физическим лицам в сумме 2 172 043 тыс. руб., что на 909 478 тыс. руб. (или на 72,03%) выше показателя предыдущего года.

Сумма резервов на возможные потери составила 5 867 734 тыс. руб., что на 1 717 603 тыс. руб. (или на 41,39%) выше уровня резервов, созданных в 2016 году.

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

Далее представлена информация о видах экономической деятельности заемщиков и их местонахождении.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение показателя за период	Изменение показателя за период
Отрасль экономики	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Физические лица	2 950 535	2 200 391.00	750 144.00	34.09
Юридические лица-резиденты, в том числе:	21 737 165	23 303 858.00	-1 566 693.00	-6.72
Добыча полезных ископаемых	0	0.00	0.00	0.00
Обрабатывающие производства	13 004 753	12 826 559.00	178 194.00	1.39
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	773	1 065.00	-292.00	-27.42
Строительство	5 545	7 559.00	-2 014.00	-26.64
Транспорт и связь	37 157	44 799.00	-7 642.00	-17.06
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 109 648	2 626 744.00	-517 096.00	-19.69
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 404 982	5 559 322.00	845 660.00	15.21
Прочие виды деятельности	174 307	2 237 810.00	-2 063 503.00	-92.21
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	24 687 700	25 504 249.00	-816 549.00	-3.20

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов географических зон:

Вид заемщика	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Брянская область	55 863.00	61 442.00	-5 579.00	-9.08
	Волгоградская область	12 500 000.00	12 500 000.00	0.00	0.00
	Ивановская область	64 701.00	82 654.00	-17 953.00	-21.72
	Калужская область	585 651.00	375 406.00	210 245.00	56.00
	Город Москва	631 013.00	2 182 000.00	-1 550 987.00	-71.08
	Московская область	2 821.00	5 222.00	-2 401.00	-45.98

	Свердловская область	7 840 000.00	7 975 000.00	-135 000.00	-1.69
	Смоленская область	37 142.00	46 485.00	-9 343.00	-20.10
	Тульская область	19 974.00	28 916.00	-8 942.00	-30.92
Физическим лицам	Краснодарский край	530.00	607.00	-77.00	-12.69
	Приморский край	15.00	46.00	-31.00	-67.39
	Ставропольский край	40.00	213.00	-173.00	-81.22
	Архангельская область	572.00	642.00	-70.00	-10.90
	Астраханская область	69.00	283.00	-214.00	-75.62
	Белгородская область	10.00	17.00	-7.00	-41.18
	Брянская область	517 459.00	403 244.00	114 215.00	28.32
	Владимирская область	656.00	782.00	-126.00	-16.11
	Волгоградская область	258.00	308.00	-50.00	-16.23
	Вологодская область	0.00	43.00	-43.00	-100.00
	Воронежская область	208.00	244.00	-36.00	-14.75
	Нижегородская область	30.00	127.00	-97.00	-76.38
	Ивановская область	12.00	87.00	-75.00	-86.21
	Иркутская область	0.00	121.00	-121.00	-100.00
	Калининградская область	4.00	11.00	-7.00	-63.64
	Тверская область	312.00	444.00	-132.00	-29.73
	Калужская область	1 311 919.00	1 008 026.00	303 893.00	30.15
	Камчатский край	0.00	0.00	0.00	0.00
	Кемеровская область	0.00	145.00	-145.00	-100.00
	Кировская область	40.00	58.00	-18.00	-31.03
	Костромская область	225.00	409.00	-184.00	-44.99
	Самарская область	117.00	93.00	24.00	25.81
	Курганская область	0.00	8.00	-8.00	-100.00
	Курская область	34.00	678.00	-644.00	-94.99
	Город Санкт-Петербург	209.00	297.00	-88.00	-29.63

Ленинградская область	0.00	0.00	0.00	0.00
Липецкая область	707.00	411.00	296.00	72.02
Город Москва	10 137.00	10 883.00	-746.00	-6.85
Московская область	82 267.00	55 792.00	26 475.00	47.45
Мурманская область	86.00	86.00	0.00	0.00
Оренбургская область	0.00	88.00	-88.00	-100.00
Орловская область	43.00	509.00	-466.00	-91.55
Пензенская область	254.00	313.00	-59.00	-18.85
Пермский край	406.00	441.00	-35.00	-7.94
Псковская область	160 039.00	29 751.00	130 288.00	437.93
Ростовская область	34.00	44.00	-10.00	-22.73
Рязанская область	263.00	366.00	-103.00	-28.14
Саратовская область	1 006.00	295.00	711.00	241.02
Свердловская область	1 664.00	473.00	1 191.00	251.80
Смоленская область	466 211.00	416 632.00	49 579.00	11.90
Тамбовская область	510.00	785.00	-275.00	-35.03
Томская область	0.00	27.00	-27.00	-100.00
Тульская область	393 737.00	264 874.00	128 863.00	48.65
Тюменская область	49.00	391.00	-342.00	-87.47
Ульяновская область	234.00	234.00	0.00	0.00
Челябинская область	13.00	120.00	-107.00	-89.17
Ярославская область	0.00	0.00	0.00	0.00
Республика Башкортостан	156.00	381.00	-225.00	-59.06
Республика Карелия	0.00	0.00	0.00	0.00
Республика Коми	0.00	372.00	-372.00	-100.00
Республика Марий Эл	0.00	85.00	-85.00	-100.00
Удмуртская Республика	0.00	105.00	-105.00	-100.00

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Срок до погашения	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
до 30 дней	650 558	1 277 145	-626 587
от 31 до 90 дней	26 454	99 948	-73 494
от 91 до 180 дней	1 541 649	133 566	1 408 083
от 181 до 1 года	80 508	275 418	-194 910
от 1 года до 3 лет	1 148 617	2 536 925	-1 388 308
свыше 3 лет	21 239 914	21 181 206	58 708
Итого	24 687 700	25 504 208	-816 508

5.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена статьей 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806

	01.01.2018	01.01.2017
Долговые ценные бумаги - имеющие котировку	2 147 668	1 474 723
Долговые ценные бумаги – не имеющие котировку	3 578 785	2 105 523
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	123 741	123 741
Итого ценных бумаг	5 850 194	3 703 987
Переоценка ценных бумаг, резерв	-42 064	-169 404
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 808 130	3 534 583

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
			01.01.2018	01.01.2017
Облигации Федерального займа Российской Федерации	Финансы	РФ	941 157	809 931
Облигации Правительства Нижегородской области	Финансы	РФ	0	59 462
Облигации Акционерного общества "Калужский завод путевых машин и гидроприводов"	Производство прочих транспортных средств и оборудования	РФ	2 154 267	701 841
Облигации Общества с ограниченной ответственностью "Торговый дом СТМ"	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	РФ	1 388 730	1 249 277

Облигации Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Финансовое посредничество	РФ	120 002	43 997
государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Финансовое посредничество	РФ	283 811	0
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"	Финансовое посредничество	РФ	189 860	0
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"	Финансовое посредничество	РФ	159 089	0
VEB Finance Plc	Финансовое посредничество	Ирландия	19 227	237 620
TMK CAPITAL S.A.	Финансовое посредничество	Люксембург	29 794	32 342
VTB CAPITAL S.A.	Финансовое посредничество	Люксембург	88 209	96 178
GAZ CAPITAL S.A.	Финансовое посредничество	Люксембург	194 654	204 814
RSNB Capital S.A.	Финансовое посредничество	Люксембург	148 589	0
ЗПИФН "Строительная инициатива" под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»		РФ	90 741	99 121
ИТОГО			5 808 130	3 534 583

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

Российские государственные облигации. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения данных облигаций от 2019 до 2022 года, ставка купонного дохода составляет 8,95-9,13%.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями, российскими и иностранными компаниями. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения данных облигаций от 2018 года до 2024 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,10% до 14,00% в зависимости от выпуска.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 31 декабря 2017 года составила 5 808 130 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года составила 3 534 583 тыс. руб.).

Резерв под обесценение активов, имеющих в наличии для продажи, на отчетную дату составил 68 787 тыс.руб., в том числе:

- по паям ЗПИФН "Строительная инициатива" под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» 33 000 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 24 620 тыс.руб.);
- по облигациям Акционерного общества "Калужский завод путевых машин и гидроприводов" 21 760 тыс.руб., что соответствует 2 категории качества (на 01.01.2017 резерва нет);

- по облигациям Общества с ограниченной ответственностью "Торговый дом СТМ" 14 027 тыс.руб., что соответствует 2 категории качества (на 01.01.2017 - 154 405 тыс.руб.).

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

5.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

Банк не имеет на отчетную дату вложений в дочерние, зависимые организации, аналогично периоду прошлого года.

5.7 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	606 715	809 931
Муниципальные облигации	0	59 462
Корпоративные облигации всего, в т.ч. выпущенные:	4 776 233	2 566 069
кредитными организациями, российскими компаниями	4 295 759	1 995 115
иностранскими компаниями	480 474	570 954
Корпоративные акции всего, в т.ч.	0	0
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	90 740	99 121
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	5 473 688	3 534 583
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	334 442	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	334 442	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 808 130	3 534 583

В 2017 году с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, Банком через брокера было заключено 35 биржевых сделок РЕПО

Эмитент	Ставка РЕПО	Объем, тыс.рублей
Министерство финансов Российской Федерации	6,75% - 9,54%	4 625 872

По состоянию на 01.01.2018 РЕПО заключена 1 сделка РЕПО.

Эмитент	Ставка РЕПО	Объем, тыс.рублей
---------	-------------	-------------------

Министерство финансов Российской Федерации	6,75%	313 647
--	-------	---------

В 2016 году с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, Банком заключались сделки РЕПО на ФБ ММВБ.

Эмитент	Ставка РЕПО	Объем, тыс.рублей
Министерство финансов Российской Федерации	11,00% - 11,05%	2
VEB Finance Plc	10,5%	1 146
ИТОГО		1 148

По состоянию на 01.01.2017 заключенных сделок РЕПО нет.

5.8 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.

Банк не имеет на 01.01.2018 и не имел на 01.01.2017 вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В 2017 году через брокера заключено 35 сделок биржевого РЕПО. Общий объем привлеченных средств под 4 730 217 штук долговых ценных бумаг разных выпусков составил свыше 4,6 млрд. рублей.

В 2016 году Банк осуществил две тестовые сделки РЕПО с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на ФБ ММВБ в общем объеме на 1148 тыс.руб.

5.10 В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»

Переклассификация из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и, наоборот, в течение 2017 года Банком не производилась (аналогично за 2016 год).

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

На отчетную дату 01.01.2018 в балансе Банка отражены следующие активы:

1) паи ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент», по которым в соответствии с проектом плана финансового оздоровления создан резерв в размере 33 000 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату 01.01.2017 резерв по паям ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» составлял 24 620 тыс.руб.);

2) облигации Общества с ограниченной ответственностью «Торговый дом СТМ». Отнесены ко 2 категории качества с резервом в размере 14 027 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 154 405 тыс.руб.);

3) облигации Акционерного общества "Калужский завод путевых машин и гидроприводов". Резерв по всем выпускам данных долговых ценных бумаг составил 21 760 тыс.рублей (2 категория качества).

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

Решение о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО УК «ГЕРА» другой управляющей компании ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» принято общим собранием владельцев паев ЗПИФН «Строительная инициатива» 27 июля 2016.

5.12 Требование по текущему налогу на прибыль.

На отчетную дату 01.01.2018 года требования по налогу на прибыль составили 3608 тыс.руб., что связано с отрицательной налоговой базой по результатам деятельности за 2017 год при наличии уплаченных авансовых платежей за 1 и 2 кварталы (за предыдущий 2016 год требований по налогу не было).

5.13 Отложенный налоговый актив.

На отчетную дату 01.01.2018 года отложенного налогового актива нет (аналогично на предыдущую отчетную дату 01.01.2017).

5.14 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Состав и структура основных средств, нематериальных активов и активов, временно не используемых в основной деятельности:

тыс. руб.	Здания	Земля	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств	Прочие основные средства	НМА	Вложения в приобретение НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2017г.	208576	1449	10757		211984	89085		521851
Увеличение стоимости, всего в т.ч. за счет:								

Приобретено за год					69363	39452		108815
Дооценка за год								
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год								
Амортизационные отчисления за год	12958				71486	23759		108203
Выбытие за год			1619		51887	844		54350
Обесценение за год	2046	57	137		1292			3532
Стоимость на 1 января 2018 г.	193572	1392	9001		156682	103934		464581

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

	Прочие (автотранспорт)	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	0		868	4928	5796
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ					
Перевод из состава прочих активов					
Приобретено за год	900				900
Обесценение за год	21			259	280
Сформированный резерв на возможные потери за год					
Выбытия за год	427		868		1295
Остаток на 1 января 2018 года	452		0	4669	5121

Данная информация отражена в статье 10 «Основные средства, нематериальные активы (НМА) и материальные запасы» формы 0409806.

Общая величина основных средств, НМА, НВНОД и материальных запасов за минусом амортизации и резерва на возможные потери на 01.01.2018г. составила 464581 тыс. руб., что на 57270 тыс. руб. (или на 11,0 %) ниже аналогичного показателя за 2016 г. В состав данных активов включены:

791474 тыс. руб. - основные средства, величина которых выше предыдущего года на 13091 тыс. руб. (или на 1,7 %), в том числе:

-
- Мебель и оборудование в размере 416452 тыс. руб.;
 - Транспорт в сумме 25702 тыс. руб.;
 - Здания в размере 347928 тыс. руб.;
 - Земля в сумме 1392 тыс. руб.;

Накопленная амортизация основных средств на 01.01.2018 г. составила 441410 тыс. руб., что выше аналогичного показателя предшествующего года на 84442 тыс. руб. (или на 23,7 %).

Резерв под основные средства, выведенные из консервации, но не используемые в банковской деятельности составил 99 тыс. руб.

- 140481 тыс. руб. – нематериальные активы (неисключительные права на использование программных продуктов), величина которых выше предыдущего года на 38609 тыс.руб. (на 37,9%).

Накопленная амортизация нематериальных активов на 01.01.2018 г. составила 36547 тыс. руб., что выше аналогичного показателя предшествующего года на 23759 тыс.руб. (на 185,8%)

- 9001 тыс. руб. – это объекты недвижимости и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности (далее -ВНОД). В связи с частичной реализацией объектов недвижимости, их переоценкой и отражением в балансе, данный показатель за 2017 год ниже аналогичного на 1756 тыс. руб. (или на 16,3 %);

В составе ВНОД на отчетную дату отражено:

- Недвижимость в сумме 1561 тыс. руб.;
- Земля в размере 7440 тыс. руб.;
- 1681 тыс. руб. – это материальные запасы, величина которых выше показателя предыдущего года на 33 тыс. руб. (или 2,0 %).

По строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены долгосрочные активы в размере 5121 тыс. руб. В связи с вступлением с 01.01.2016г. Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П к данной категории активов отнесено залоговое имущество в виде земли и транспортных средств.

5.15 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком передано в аренду основных средств на сумму 1677 тыс.руб, в том числе по договору аренды нежилого помещения с индивидуальным предпринимателем передано помещение площадью 1 кв. метр на общую сумму 90 тыс.руб. и по договорам эквайринга в количестве 84 единиц передано имущество в виде терминалов на общую сумму 1587 тыс.руб.

На предыдущую отчетную дату банком было передано в аренду основных средств на сумму 2234 тыс.руб, в том числе по договору аренды нежилого помещения с индивидуальным предпринимателем передано помещение площадью 1 кв. метр на общую сумму 84 тыс.руб.

5.16 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

На отчетную дату 01.01.2018 данные вложения у Банка отсутствуют (на 01.01.2017 также отсутствовала).

5.17 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов Банком на 01.01.2018 года составила 6 034 тыс. руб. (за предыдущий период она составляла 3097 тыс. руб.)

5.18 Информация о переоценке основных средств и ВНОД.

В отчетном периоде в соответствии с Учетной политикой Банк проводил переоценку объектов недвижимости и земли в составе основных средств, результаты которой отражены в балансе за декабрь 2017 года событиями после отчетной даты 30.01.2018 года. В результате переоценки справедливая стоимость объектов основных средств уменьшилась на 2046 тыс. руб. При этом, по объектам, справедливая стоимость которых снизилась ниже фактической величины фонда переоценки, результаты обесценения в размере 897 тыс.руб. были отнесены на расходы отчетного года. В результате дооценки объектов основных средств (равной сумме их уценки) по состоянию на 01.01.2018 г. на счета доходов отнесено 316 тыс.руб.

В результате переоценки объектов недвижимости и земли, временно не используемым в основной деятельности, Банком получен убыток в размере 57 тыс. руб., который в соответствии с учетной политикой также отнесен на расходы отчетного года.

5.19. Привлечение для оценки основных средств и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, независимого оценщика:

Фамилия, имя, отчество (если имеется) оценщика	Букреева Евгения Александровна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Да
Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513.
Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	г. Москва
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513.
Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «ОМЕГА»
Сокращенное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «ОМЕГА»
Место нахождения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	454091, г. Челябинск, ул. Пушкина 6 В
ИНН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	7453149562
ОГРН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	1057424592312
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком.	Оценка основных средств, переоценка в целях РСБУ и

	МСФО, оценка недвижимости, оценка акций, оценка для целей оспаривания кадастровой стоимости, оценка НМА.
--	--

Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис № 8191R/776/00247/7, срок действия с 05.10.2017г. по 04.10.2018г., страховая сумма 30 000 000 рублей.

Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества выполнена в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ в действующих на дату оценки редакциях и федеральными стандартами оценки.

При оценке рыночной (справедливой) стоимости недвижимого имущества использовался сравнительный подход, основанный на получении стоимости объекта путем сравнения оцениваемого объекта с объектами аналогами.

В рамках сравнительного подхода был применен *метод сравнения продаж*, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов.

При сравнительном анализе оценщик использовал данные по ценам предложений (публичных оферт) аналогичных объектов, взятых из открытых источников (печатных изданий, официальных Интернет-сайтов и т.п.), т.к. отсутствовали в свободном доступе базы данных (листингов) с ценами реальных сделок. При этом Оценщик внес поправку на «торг».

При неактивном рынке, как правило, коммерческая недвижимость превышает цену продажи, в среднем, на 10-25%. При активном рынке корректировка на торг составляет не более 10%

В отчетном периоде (аналогично предыдущему отчетному периоду) нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, не было.

5.20 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов.

Данная информация отражена в статье 12 «Прочие активы» формы 0409806.

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2016
Финансовые активы, всего		
Краткосрочные активы, в т.ч.:	41241	41566
Начисленные проценты по финансовым активам	47421	53928
Начисленные штрафы и пени по финансовым активам	89050	105032
Доходы по комиссионным операциям	13798	15924
Требования по прочим операциям	21676	8565
Прочие незавершенные расчеты	6371	10840
Прочие		
Резерв на возможные потери по финансовым активам	137075	152723
Нефинансовые активы, всего		
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	33238	23954
Предоплата по товарам и услугам	28888	16756
Авансовые платежи по налогам	321	375
Расходы будущих периодов	13964	14010
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	9935	7187
Итого прочие активы	74479	65520

Общая сумма прочих активов на 01.01.2018 года составила 74479 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период составляла 65520 тыс. руб.). Прочие активы в сумме 73957 тыс.руб. (или 99,30%) представлены активами в рублях РФ (за предыдущий отчетный период в сумме 64609 тыс.руб. (или 98,61%).

Наиболее значительные изменения по структуре прочих активов за 2017 год по сравнению с 2016 годом представлены ниже:

Финансовые активы:

- начисленные процентные доходы в сумме 47421 тыс.руб. (за предыдущий период в размере 53928 тыс.руб.). Уменьшение на 6507 тыс.руб. (или на 12,07%) связано с тем, что за отчетный период объем ссудной задолженности снизился на 3785 151 тыс.руб. (или на 10,60%) за счет уменьшения объема межбанковских кредитов на 1320 000 тыс.руб., кредитов для юридических лиц на 1566 693 тыс. руб. При этом кредиты для физических лиц увеличились на 750 144 тыс.руб.;

- начисленные штрафы и пени по кредитным договорам за 2017 год составили 89050 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 105032 тыс.руб.). Уменьшение на 15 982 тыс.руб. (или на 15,22%) объясняется увеличением востребованных штрафов и пени с должников и полученных судебных решений по востребованию задолженности в связи с активизацией работы по данному направлению со стороны службы безопасности банка;

- доходы по комиссионным операциям за 2017 год составили 13798 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в размере 15924 тыс.руб.). Уменьшение по данной статье на 2126 тыс.руб. (или на 13,35%) объясняется востребованием части просроченных требований по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание и улучшением качества клиентской базы;

- незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами в сумме 6371 тыс.руб.(за предыдущий отчетный период в размере 10840 тыс.руб.). Уменьшение на 4469 тыс.руб. (или на 41,27%) связано с уменьшением операций через платежные системы в связи с переходом клиентов на обслуживание через личные кабинеты и мобильные телефоны;

- требования по прочим операциям банка в сумме 21676 тыс.руб (за предыдущий период в размере 8565 тыс.руб.). Увеличение за отчетный год на 13111 тыс.руб. (или на 153,08%) связано с ростом требований по непроцентным доходам на 2838 тыс.руб., к налоговым органам на 3784 тыс.руб. и по инкассированной выручке на 6630 тыс.руб. в связи с ростом в отчетном периоде оборотов денежных потоков;

- Обесценение финансовых активов за 2017 год составило 137075 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 152723 тыс.руб.). Снижение на 15648 тыс.руб.(или на 1025%).

Нефинансовые активы:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме 28888 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в размере 16756 тыс.руб.). Увеличение за 12132 тыс.руб. (или на 72,40%) объясняется увеличением количества контрагентов в рамках совершаемых операций по обеспечению деятельности банка;

- с учетом увеличения требований по дебиторской задолженности отмечен рост резерва на возможные потери до 9935 тыс. руб. (в размере 34,4% от величины задолженности). За предыдущий год резерв составлял 7187 тыс. руб. (в размере 42,9% соответственно);

- авансовые платежи по налогам за 2017 год составили 321 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в размере 375 тыс.руб.). Уменьшение на 54 тыс.руб. (или на 14,40%). Данные требования представлены налогом на добавленную стоимость;

- расходы будущих периодов в сумме 13964 тыс.руб. (за предыдущий период в размере 14010 тыс.руб.). Уменьшение на 46 тыс.руб. (или на 0,32%) является незначительным.

В составе дебиторской задолженности на отчетную дату просроченная дебиторская задолженность по хозяйственным операциям свыше 1 года составляет 7101 тыс.руб. (или 24,6% от всей дебиторской задолженности) (за предыдущий отчетный период в размере 5790 тыс.руб. (или 34,6% от общего объема дебиторской задолженности)).

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

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка нет средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации (аналогично на предыдущую отчетную дату).

5.22 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01. 2017
Корреспондентские счета других банков		
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков		
Субординированные займы, полученные от кредитных организаций		
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	313 647	0
Итого средства кредитных организаций		

5.23 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Величина остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями отражена в статье 16 «Средства клиентов (не кредитных организаций)» формы 0409806.

Тыс.руб.	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	18577835	20248188
Текущие/расчетные счета	152	667
Финансовая помощь АСВ	18577683	20247521
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	1904052	3569149
Текущие/расчетные счета	1101766	911096
Срочные депозиты	802286	2649206
Прочие привлеченные средства		8847
Физические лица всего, в т.ч.:	19916330	19195984
Текущие/расчетные счета	561252	343676
Срочные депозиты	19355078	18852308
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40398217	43013321

В соответствии с представленной структурой средств клиентов, не являющихся кредитными организациями очевидно, что наибольший удельный вес в составе всех привлеченных средств занимают средства государственных организаций в лице ГК «Агентство по страхованию вкладов» (по договору Займа в сумме 23 млрд руб. на срок 10 лет с 23 сентября 2015 г. по 23 сентября 2025 г.) - 45,99% по состоянию на 01.01.2018

г. (47,07% по состоянию на 01.01.2017 г.) и средства физических лиц – 49,30% по состоянию на 01.01.2018 г. (44,63% на 01.01.2017 г.).

За отчетный период остатки средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по сравнению с предыдущим годом увеличились на 20,93% и составили 1101766 тыс. руб. (за предыдущий период в сумме 911 096 тыс. руб.). Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 69,72% и составили 802 286 тыс. руб. (за предыдущий период 2 649 206 тыс. руб.). Средства физических лиц приросли на 3,75% и составили 19 916 330 тыс. руб. (за предыдущий период в сумме 19 195 984 тыс. руб.).

Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

Отрасль экономики	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Добыча полезных ископаемых, из них:	964	5 838
<i>добыча топливно-энергетических полезных ископаемых</i>	96	5 838
Обрабатывающие производства, из них:	148 349	133 089
<i>производство пищевых продуктов</i>	25 095	12 665
<i>обработка древесины</i>	5 297	0
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	4 583	0
<i>производство кокса, нефтепродуктов</i>	0	0
<i>химическое производство</i>	4 679	0
<i>легкая промышленность</i>	6 443	9 330
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	6 976	0
<i>металлургическое производство</i>	26 674	23 131
<i>производство машин и оборудования</i>	42 220	26 360
<i>производство транспортных средств</i>	1 054	61 603
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 140	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	27 096	17 254
Строительство, из них:	141 008	158 188
<i>строительство зданий и сооружений</i>	62 683	0
Транспорт и связь	120 712	82 598
Оптовая и розничная торговля	743 998	2 514 654
Операции с недвижимым имуществом	104 751	112 526
Прочие виды деятельности	611 186	545 669
Физические лица	19 916 330	19 195 984
Финансовая помощь АСВ	18 577 683	20 247 521
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 398 217	43 013 321

В составе структуры средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по принадлежности к отраслям экономики наибольший удельный занимает оптовая и розничная торговля в размере до 70% , далее идет строительство от 4% до 5% и отрасли производства до 4%.

5.24 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, содержится в статье 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806.

На отчетную дату 01.01.2018 г. финансовые обязательств отсутствуют (на предыдущую дату 01.01.2017 финансовые обязательства также отсутствуют).

5.25 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Данная информация по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствует (аналогично за предыдущий период).

5.26 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Данная информация по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствует (аналогично за предыдущий период).

5.27 Обязательство по текущему налогу на прибыль.

На отчетную дату 01.01.2018 г. у банка нет обязательств по текущему налогу на прибыль.

На отчетную дату 01.01.2017 г. Банк имел обязательств по текущему налогу на прибыль в сумме 827 тыс.руб., которое представлено налогом на доходы по государственным ценным бумагам.

5.28. Отложенное налоговое обязательство.

По состоянию на 01.01.2018 г. отложенное налоговое обязательство в сумме 42344 тыс.руб. представлено отложенным обязательством по переоценке основных средств в сумме 36 999 тыс.руб. и по переоценке ценных бумаг в размере 5345 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. отложенное налоговое обязательство в сумме 39222 тыс.руб. представлено отложенным обязательством по переоценке основных средств в сумме 37 298 тыс.руб. и по переоценке ценных бумаг в размере 1924 тыс.руб.

5.29 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Информация об общем объеме прочих обязательств содержится в статье 21 «Прочие обязательства» формы 0409806.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

Тыс.руб.	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	412026	407615
<i>Кредиторская задолженность</i>	32649	25291
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	368696	381804
<i>Прочие обязательства</i>	10681	520
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	40629	38162

Задолженность по расчетам с персоналом	32160	24485
Налоги к уплате	8469	4603
Доходы будущих периодов	0	9074
Итого прочие обязательства	452655	445777

Общая сумма обязательств увеличилась за отчетный период на 6878 тыс.руб. (или на 1,52%) и составила 452 655 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в размере 445 777 тыс.руб.).

В разрезе структуры финансовых обязательств изменения представлены следующими статьями:

- кредиторская задолженность за отчетный год составила 32649 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 25291 тыс.руб.). Увеличение на 7358 тыс.руб. (или на 29,09%), в том числе по прочим кредиторам на 5180 тыс.руб. и по судебным расчетам с физическими лицами на 2595 тыс.руб;

- начисленные проценты по финансовым обязательствам за 2017 год составили 368696 тыс.руб. (за предыдущий год в сумме 381804 тыс.руб.). Уменьшение в размере 13108 тыс.руб. (или на 3,43%) является несущественным;

- прочие обязательства составили 10681 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 520 тыс.руб.). Увеличение на 10161 тыс.руб. (многократно) связано с отражением в отчетном году возможных судебных расходов, связанных с рассмотрением заявления кредиторов ОАО АКБ «Пробизнесбанк» об исключении из реестра требований кредиторов требования АО "Газэнергобанк".

В разрезе структуры нефинансовых обязательств изменения представлены следующими статьями:

- задолженность по расчетам с персоналом за отчетный период составила 32160 тыс. руб. (за предыдущий год в размере 24485 тыс.руб.). Увеличение на 7675 тыс.руб. (или на 31,35%) объясняется отражением начисленных долгосрочных обязательств в виде вознаграждений ключевому персоналу с учетом результатов деятельности банка в трехлетней перспективе;

- налоги к уплате за 2017 год составили 8469 тыс.руб. (за предыдущий год в сумме 4603 тыс.руб.). Увеличение на 3866 тыс.руб.(или на 45,65%) связано с ростом налогов, относимых на расходы в виде налога на добавленную стоимость, налога на имущество и земельного налога;

- доходы будущих периодов на отчетный год полностью получены (за предыдущий год начисленные налоги составляли 9074 тыс.руб. и были представлены доходами за обслуживание банковских карт).

Распределение суммы прочих обязательств банка по срокам до погашения накопленным итогом

Счет	до востребования и на 1 день, тыс. руб.	до 5 дней, тыс. руб.	до 10 дней, тыс. руб.	до 20 дней, тыс. руб.	до 30 дней, тыс. руб.	до 90 дней, тыс. руб.	до 180 дней, тыс. руб.	до 270 дней, тыс. руб.	до 1 года, тыс. руб.	свыше 1 года, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
40907-40908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47411	0	5 457	39 454	73 717	102 167	229 166	336 255	365 080	365 080	365 080	365 080
47416	775	775	775	775	775	775	775	775	775	775	775
47422	2 374	2 374	2 374	2 374	2 374	2 374	2 374	2 374	2 374	2 374	2 374
47426	1 116	1 116	1 357	1 526	1 760	2 881	3 344	3 366	3 384	3 384	3 384

60301	0	0	0	1 031	3 095	8 317	8 317	8 317	8 317	8 317	8 317
60309	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152
60311	5 187	5 187	5 187	5 187	5 187	5 187	5 187	5 187	5 187	5 187	5 187
60322	104	104	104	104	104	24 313	24 313	24 313	24 313	24 313	24 313
61304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61501	10 681	10 681	10 681	10 681	10 681	10 681	10 681	10 681	10 681	10 681	10 681
Итого	20 389	25 846	60 084	95 547	126 295	283 846	391 398	420 245	420 263	420 263	420 263

5.30 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации отображена в статьях 24, 25, 26 формы 0409806.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

- величина уставного капитала:

Размер уставного капитала Банка на дату окончания последнего отчетного квартала:	1 000 001, 00	руб.
--	---------------	------

- изменения размера уставного капитала:

Общая номинальная стоимость акций	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций	Общая номинальная стоимость привилегированных акций	Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала
1 000 000 Руб.	1 000 000 Руб.		Временная Администрация ОАО «Газэнергобанк»	Решение № 7 от 27.11.2015 года
Размер уставного капитала Банка до соответствующих изменений				1 рубль
Структура уставного капитала Банка после соответствующих изменений:				
1 000 001 Руб.	2 396 452 391 450	5 000		

- количество объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка:

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
-	3 550 000 000

Количество размещенных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество размещенных акций, шт.
Обыкновенные акции гос. регистрационный № 10203252В	2 396 452 391 450

Количество размещенных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество размещенных акций, шт.
Привилегированные акции гос. регистрационный № 20203252В	5 000

Количество оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество оплаченных акций, шт.
--	----------------------------------

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество размещенных акций, шт.
Обыкновенные акции гос. регистрационный № 10203252В	2 396 450 000 000

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа) и количество акций каждой категории (типа):

Категория (тип) акций	Номинальная стоимость акций каждой категории (типа)	Количество акций каждой категории (типа), штук
Обыкновенные акции	1/1296450	2 396 452 391 450

Категория (тип) акций	Номинальная стоимость акций каждой категории (типа)	Количество акций каждой категории (типа), штук
Привилегированные акции	1/2396450	5 000

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

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

В соответствии с Письмом Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России о регистрации 14 января 2016 года отчета об итогах дополнительного выпуска акций ОАО "Газэнергобанк" и Уведомлением Калужского филиала Акционерного общества «Регистраторское общество» «СТАТУС» № 23-03/6729 об операции, проведенной по лицевому счету эмитента в лице Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) и владельцу в лице Открытого

акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» по списанию и зачислению обыкновенных акций в количестве 2 396 450 000 000 штук, в балансе ОАО «Газэнергобанк» осуществлено отражение данной операции по увеличению уставного капитала Банка на сумму 1 000 000 рублей.

Форма обыкновенных и привилегированных акций Банка – именная бездокументарная. Каждая акция представляет право одного голоса.

Тип привилегированных именных акций - с определенным размером дивидендов. Минимальный размер дивиденда по привилегированным именным акциям составляет 5% к номинальной стоимости привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов Уставного капитала Банка

Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Информация о величине и изменении прочих фондов кредитной организации отображена в статьях 27, 28, 29 формы 0409806.

Прочие фонды

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Итого: фонды, отраженные в капитале
На 1 января 2018 года	147 995	21 379	19 714	189 088
На 1 января 2017 года	149 194	7 695	19 714	176 603

По состоянию на 01.01.2018 фонд переоценки основных средств уменьшен на отложенное налоговое обязательство и составил 147 995 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 фонд также представлен без учета отложенного налога. Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 представлен с учетом отложенного налога и составил 21 379 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 фонд также представлен с учетом отложенного налога). По состоянию на 01.01.2018 основная отрицательная переоценка наблюдалась по вложениям в еврооблигации RSHB Capital S.A. – (487) тыс. руб.; основная положительная переоценка наблюдалась по вложениям в облигации федерального займа Министерства финансов РФ 29012RMFS – 9 698 тыс. руб. и по еврооблигациям GAZ Capital S.A. – 8 998 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 основная отрицательная переоценка наблюдалась по вложениям в еврооблигации VEB Finance Plc, выпуск 2017-1 – (877) тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

В результате деятельности Банка за 12 месяцев 2017 года имело место создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах на сумму 1646 416 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период создание резерва в размере 1433 540 тыс.руб), в том числе восстановление резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам в размере 23 364 тыс.руб. (за аналогичный период 2016 года создание в размере 30 041 тыс.руб). Данная информация отражена по статьям 4 и 4.1 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

В составе данных убытков от обесценения отражены резервы по вложениям в межбанковские кредиты ОАО АКБ «Пробизнесбанк», создание которых определено проектом Плана финансового оздоровления ОАО «Газэнергобанк».

По статье 16 формы 0409807 отражены доходы от восстановления резерва по ценным бумагам за 2017 год в сумме 110 620 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период убытки в размере 158 747 тыс.руб.) Подробная информация по обесценению данного вида активов изложена в пункте 5.11 «Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери».

По строке 18 формы 0409807 за 2016 год отражено обесценение прочих активов в сумме 22 118 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период восстановление резерва в размере 82 372 тыс.руб.). В составе убытков от обесценения отражены расходы по созданию резерва по просроченной дебиторской задолженности, по неуплаченным комиссионным доходам и прочим банковским операциям.

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

6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Итого для балансового счета 70603 положительная переоценка средств в иностранной валюте составила за 12 месяцев 2017 год 2 017 071 тыс. руб. (за аналогичный период предыдущего года в размере 4 323 894 тыс. руб.).

Итого для балансового счета 70608 отрицательная переоценка средств в иностранной валюте составила за 12 месяцев 2017 год 2 018 449 тыс. руб. (за аналогичный период предыдущего года в размере 4 327 888 тыс.руб.).

В результате, отрицательная переоценка за 2017 год составила – 1378 тыс.руб. (за предыдущий период отрицательная переоценка в сумме 3 994 тыс. руб.)

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

По состоянию на 01.01.2018 год уплаченный налог на прибыль составил 14 004 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство, отраженное в отчете о финансовых

результатах, равно нулю. Общее влияние налога на прибыль составило – 14 004 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 год уплаченный налог на прибыль составил 13 127 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство, отраженное в отчете о финансовых результатах, равно нулю. Общее влияние налога на прибыль составило – 13 127 тыс. руб.

6.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Данная информация отсутствует, так как в отчетном периоде изменение ставок налога и введение новых налогов не производилось (аналогично в предыдущем месяце)

6.5 Информация о вознаграждении работникам.

Расходы на содержание персонала на 01.01.2018 составили 542 478 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 526 335 тыс. руб.), из них расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, составили 423 321 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 409 551 тыс. руб.), налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации за отчетный период составили 118 784 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 116 577 тыс. руб.)

Удельный вес расходов на содержание персонала по состоянию на 01.01.2018 г. составил 5,8% от расходов банка (за предыдущий год-4,5%), в том числе на оплату труда в размере 4,5% (за предыдущий период в размере 3,5%), в том числе объем стимулирующих выплат за 2017 год составил 91 410 тыс. руб. (или 0,9% от доходов банка), за аналогичный период прошлого года 73 568 тыс. руб. (или 0,6% соответственно). За отчетный период крупных вознаграждений свыше 2 млн.руб., признаваемых таковыми в соответствии с требованиями Положения Банка России № 154-И, не было (аналогично за предыдущий период).

6.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Данная информация по состоянию на 01.01.2018 отсутствует (аналогично за предыдущий период).

6.7 Информация о выбытии основных средств.

В течение 2017 года выбыло основных средств по балансовой стоимости в размере 29507 тыс.руб. (за предыдущий 2016 год в сумме 11711 тыс.руб.), из которых: транспорт на сумму 2787 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 3139 тыс.руб.), объекты недвижимости на сумму 1619 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 740 тыс. руб), прочие основные средства в виде банковского оборудования и мебели в размере 25101 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 7832 тыс.руб.)

6.8 Информация по статьям отчета о финансовых результатах

За отчетный период процентные доходы составили 4 225 966 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 4 122 797 тыс.руб.), что на 103 169 тыс. руб. (или на 2,50%) выше показателя предшествующего года. В составе процентных доходов основные изменения затронули следующие статьи:

- доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 67 896 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 106 224 тыс.руб.). Уменьшение на 38 328 тыс.руб. (или на 36,08%) связано со снижением объемов средств размещаемых в межбанковские кредиты;
- доходы от размещения ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 3 547 814 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 3 806 048 тыс.руб.). Уменьшение на 258 234 тыс.руб. (или на 6,78%) объясняется понижением объем кредитов для юридических лиц и средней ставки размещения;
- доходы от вложения в ценные бумаги составили 610 256 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 210 525 тыс.руб.). Увеличение на 399 731 тыс.руб. (или на 187,87%) связано с ростом объемов вложений в ценные бумаги при стабильном уровне доходности данных вложений.

Процентные расходы в сумме 1 993 617 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 2 075 852 тыс. руб.), что 82 235 тыс.руб. (или на 3,96%) меньше аналогичного показателя прошлого года. В составе процентных расходов основные изменения затронули следующие статьи:

- расходы по привлеченным средствам кредитных организаций составили 1705 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 2 тыс.руб.). Увеличение на 1 703 тыс.руб.(многократное) объясняется тем, что в отчетном периоде осуществлялись сделки по привлечению средств от кредитных организаций под залог ценных бумаг (сделки РЕПО);
- расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 991 912 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 2 075 850 тыс.руб.). Уменьшение на 83 938 тыс.руб. (или на 4,04%) объясняется уменьшением объемов привлеченных средств в виде депозитов юридических лиц и понижением средней ставки привлечения.

В результате указанных изменений чистые процентные доходы за 2017 год составили 2 232 349 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 2 046 945 тыс. руб.), что на 185 404 тыс.руб. (или на 9,06) выше показателя предыдущего отчетного периода.

Информация по изменению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по начисленным процентным доходам, по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи», по прочим потерям отражена в пункте 6.1 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов».

Дополнительная информация о размере не отраженного резерва на обесценение по ссудной задолженности, начисленным процентам и средствам в кредитных

организациях приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за 2017 год имеют отрицательное значение в сумме -1715 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период положительное значение в сумме 885 тыс.руб.). Изменение за отчетный период в сумме -2600 тыс.руб. объясняется погашением облигаций Министерство Финансов Нижегородской Области и еврооблигаций VEB Finance Plc с убытком.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки за 2017 год составили 55 573 тыс.руб. (аналогичный показатель прошлого года имел значение в размере 79 317 тыс.руб.). Уменьшение на 23 744 тыс.руб. (или на 29,94%) объясняется снижением объема совершаемых обменных операций с юридическими и физическими лицами.

Чистые комиссионные доходы за 2017 год составили 432 742 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в размере 331 562 тыс.руб.). Увеличение за отчетный период на 101 180 тыс.руб. (или на 30,52%) объясняется ростом количества клиентов и увеличением объемов совершаемых операций по поручениям клиентов в рамках оптимизации тарифных продуктов банка.

Прочие операционные доходы за 2017 год составили 174 570 тыс.руб. (за предыдущий отчетный 224 222 тыс. руб.). Уменьшение за отчетный период на 49 652 тыс.руб. (или на 22,14%) связано со снижением доходов от операций с полученными депозитами физических лиц при досрочном их расторжении.

Операционные расходы за 2017 год составили 1276533 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 1091513 тыс.руб.). Увеличение по данной статье на 185 020 тыс.руб. (или на 16,95%) связано с ростом доходов по обеспечению деятельности банка, включая расходы по амортизации, по рекламе, по содержанию основных средств и имущества, по страхованию вкладов и судебным разбирательствам.

Прибыль банка до налогообложения за 2017 год составила 59072 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период убыток в размере 81503 тыс. руб.). Влияние на данный финансовый результат оказала совокупность перечисленных факторов в разрезе отдельных статей.

За отчетный период начисленные (уплаченные) налоги составили 39216 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 42 546 тыс. руб.). Снижение по налогам в размере 3330 тыс. руб. (или на 7,83) связано с уменьшением налога на прибыль за 2017 год в связи с отрицательной налоговой базой за отчетный год.

Исходя из выше приведенных данных, величина прибыли за 12 месяцев 2017 года имеет значение в размере 19856 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 38957 тыс. руб.).

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

6.9 Информация по урегулированию судебных разбирательств.

По состоянию на 01.01.2018 г банк участвует в судебных разбирательствах. Информация о количестве и величине судебных разбирательств за 2017 год представлена в таблице.

Раскрытие информации о судебных разбирательствах

Количество судебных разбирательств (судебных дел)	Сумма исковых требований, тыс. руб.
2339	203580

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

- Претензионные мероприятия:
Досудебные переговоры с заемщиком;
Претензионные письма
Реструктуризация долга;
Исполнение обязательств по договору отступным;
Составление претензии к заемщику.
- Исковые мероприятия:
Подача искового заявления;
Судебные мероприятия;
Работа с судебными приставами.
- Взаимодействие с коллекторскими агентствами.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.**7.1 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 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за выполнением нормативов 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;
- Долгосрочное перспективное планирование капитала и всех обязательных нормативов, включая достаточность капитала, при составлении плана финансового оздоровления до 2025г., утверждаемого Банком России.

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

	31.12.2017	31.12.2016
• Основной капитал:	259 188	259 188
Базовый капитал	259 188	259 188
Добавочный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(623 306)	(647 413)
• Дополнительный капитал	168 913	187 063
Суммы, вычитаемые из дополнительного капитала	(439 277)	(499 494)
Итого собственных средств	(634 482)	(700 656)

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

Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» раскрывается в части существенных изменений. Существенным является изменение не менее чем на 10% собственных средств (капитала).

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018г. составила (-)634 482 тыс. руб., на 01.01.2017г. (-)700 656 тыс. руб. Произошел рост капитала на 9,4 %, что не является существенным.

Все ценные бумаги Банка, права на которые удостоверяются депозитарием НКО АО НРД, который удовлетворяет части критериев, установленных п.1.2 Указания Банка №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», соответственно в подразделе 3.3 раздела 3 формы отчетности 0409808

«Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» не отражаются.

7.3 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
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	40 711 864	X	X	X
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	168 913
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	464 581	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	83 147	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой	X	83 147	"Нематериальные активы (кроме деловой	9	83 147

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	20 787	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	20 787
4.3	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	11	5 121	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56	439 277
4.3.1				показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	56.1	74 683
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	42 344	X	X	X
6	"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	38 868 653	X	X	X
6.1				Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56	7 646
6.2				показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	56.1	1 529

				(капитала)		
7	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(519 372)	Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	2.1	(519 372)

Сравнительная таблица по состоянию на 01.01.2018г. 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 01.01.2018г. 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».

7.4 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.

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

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

бухгалтером. На основании представленных данных производится прогнозный расчет нормативов с учетом предстоящих крупных сделок.

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

В 2017 году принято решение дивиденды за 2016 год по всем категориям (типам) акций не объявлять и не выплачивать

Перечнем дополнительных мер по предупреждению банкротства Банка в части оказания финансовой помощи Банку его учредителями (участниками), предусмотрен отказ от распределения прибыли Банка в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

В соответствии с п.7 ст. 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» со дня получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, содержащего основания его направления, до дня получения соответствующего разрешения Банка России кредитная организация не вправе принимать решения о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), о выплате (объявлении) дивидендов, а также распределять прибыль между ее учредителями (участниками), выплачивать им дивиденды, удовлетворять требования учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации, если данные действия приведут к нарушению обязательных нормативов, установленных Банком России.

В 2016 году решение о выплате дивидендов за 2015 год не принималось (дивиденды по всем категориям (типам) акций не объявлялись и не выплачивались), в связи с отсутствием прибыли и полученным убытком по результатам работы за 2015 год.

На основании ст.43 ФЗ РФ «Об акционерных обществах» Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по результатам отчетного года, если на день принятия такого решения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве).

7.6 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течении отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

В течение 2017 г. 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 1 725 056 тыс. руб.;
- оценочные обязательства некредитного характера 10 174 тыс.руб.
- кредиты, предоставленные клиентам юридическим лицам в сумме 212 169 тыс. руб.;
- долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости в сумме 8 380 тыс. руб.

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

- просроченная задолженность по предоставленным кредитам в сумме 163 384 тыс. руб.;
- прочие долговые обязательства в сумме 118 617 тыс. руб.;
- корреспондентский счет в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере 52 619 тыс. руб.;
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 26 332 тыс. руб.

7.7 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

Данная информация отсутствует, так как уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций и некумулятивных привилегированных акций.

8. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

В соответствии с Указанием от 22.07.2015г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», АО «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»).

8.1. В связи с тем, что на 01.01.2018 г. величины базового, основного капиталов, а также собственных средств (капитала) банка имеют отрицательное значение, значения обязательных нормативов, с участием величины базового и основного капиталов, собственных средств (капитала) не рассчитываются (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25).

8.2 Снижение по строке 6 «Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)» на 47,7% на 01.01.2018г. в сравнении с 01.01.2017 г. произошло в основном из-за уменьшения ЛАТ («ликвидные активы») в связи со снижением МБК на 01.01.2018г. в сравнении с 01.01.2017г. при одновременном увеличении ОВТ («обязательства сроком исполнения до 30 дней») из-за роста вкладов и депозитов до 30 дней на 01.01.2018г.

8.3. По состоянию на 01.01.2018 г. показатель финансового рычага АО «Газэнергобанк» имеет значение (-1,6%), на 01.01.2017 показатель финансового рычага по Базелю III (-1,7%) – увеличение на 0,1%, изменение не является существенным.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018г. снизилась на 5,3% в сравнении с 01.01.2017г., что также не является существенным.

8.4 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 по состоянию на 01.01.2018г. нет.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2018 года существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступных для использования, составили 565 308 тыс. руб. (в предыдущем отчетном периоде аналогичные средства в размере 1175 518 тыс. руб.) Данные средства представлены остатками средств, размещенными на счетах НОСТРО в ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Уменьшение в отчетном периоде остатков средств, недоступных для использования, произошло по причине их частичного погашения за счет средств, поступивших от Конкурсного Управляющего ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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

Информация о неиспользованных кредитных средствах с ограничениями по их использованию на 01.01.2018 г. (аналогично в предыдущем отчетном периоде) отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей на отчетную дату 01.01.2018 г. (аналогично в предыдущем отчетном периоде) отсутствует.

Банк не представляет отдельную информацию о движении денежных средств в разрезе географических зон, поскольку основные потоки денег сконцентрированы на территории Российской Федерации.

10. События после отчетной даты.

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

В годовой отчетности за 2017 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции:

- перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года в сумме 18 776 672 т. руб,

- операции оказавшие влияние на формирование финансового результата по доходам в сумме 9 265 т.руб. и по расходам 43 417 т.руб.

В результате данных операций общее влияние на финансовый результат за 2017 год – убыток в размере 34 152 тыс.руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе:

Судебное разбирательство по рассмотрению заявления АО "Судостроительный завод "Волга" об исключении из реестра требований кредиторов ОАО АКБ "Пробизнесбанк" требования АО "Газэнергобанк" в общем размере 14 536 321 208, 26 руб:

- Определением Арбитражного суда города Москвы от 17.10.2017 заявление АО "Судостроительный завод "Волга" удовлетворено: исключены из реестра требований кредиторов ОАО АКБ "Пробизнесбанк" требования АО "Газэнергобанк" в общем размере 14 536 321 208, 26 руб.

- Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 15.12.2017 Определение Арбитражного суда города Москвы от 17.10.2017 по делу № А40-154909/15 отменено, в удовлетворении заявления АО "Судостроительный завод "Волга" об исключении из реестра требований кредиторов ОАО АКБ "Пробизнесбанк" требования АО "Газэнергобанк" отказано.

- Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 15.12.2017 обжаловано заявителем в Арбитражный суд Московского округа. Рассмотрение жалобы назначено на 23.03.2018.

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из фондового, валютного и процентного рисков) и риск ликвидности. Нефинансовые риски включают правовой риск, стратегический риск, регуляторный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации. Для оценки финансовых рисков Банк использует количественные методы оценки. Оценка нефинансовых рисков производится с использованием количественных методов (при наличии достаточной информации), так и качественных методов.

Принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, цели и задачи системы управления рисками в Банке, структура органов Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, утвержденной Советом директоров Банка.

Высшим органом организации управления банковскими рисками в Банке являются Исполнительные органы управления Банка. Часть полномочий и ответственности делегируется коллегиальным органам Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, и выделяет значимые для Банка риски. Банк признает риски значимыми, если Банком России установлено их использование для расчета обязательных нормативов достаточности капитала (кредитный, рыночный и операционный риски).

Ответственным подразделением за управление кредитным, рыночным и операционным рисками в Банке является Отдел оценки банковских рисков, за управление риском концентрации - подразделения Банка в соответствии с исполняемым функционалом. Профильные подразделения Банка участвуют в процессе управления определенными рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами.

Методы оценки рисков и способы их минимизации закреплены во внутренних нормативных документах Банка. Управление банковскими рисками достигается посредством следующих инструментов:

- система лимитов,
- система принятия решений,
- система информационной поддержки принятия решений,
- коммуникационная система,
- осуществление стресс-тестирования,
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля рисков.

Состав отчетности в части процедур управления рисками, порядок и периодичность ее формирования, предоставления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития Банка закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, а также в Положениях, Порядках, Методиках и иных документах, разработанных в целях реализации задач по управлению банковскими рисками.

Управление капиталом

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- Соблюдение регулятивных требований к капиталу и его достаточности.
- Оценка и обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков определенных в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «СКБ-банк».
- Поддержание имеющегося в распоряжении Банка капитала на достаточном уровне исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования кредитного и процентного рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.
- Привлечение и поддержка достаточного объема капитала для создания возможностей расширения банковского бизнеса.

Основными инструментами управления капиталом Банка являются:

- Разработка Стратегии развития Банка и Бизнес-плана на год с установлением основных плановых финансовых показателей на среднесрочную перспективу.
- Установление системы показателей склонности к риску.
- Установление целевого уровня достаточности капитала.
- Система лимитов и определение их сигнальных значений.
- Прогнозирование и контроль капитала Банка, а также его достаточности.

Основным инструментом управления капиталом является План финансового оздоровления Банка, т.к. в нем определяются динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также возможные выплаты дивидендов.

Ежегодно утверждаемый Советом директоров Бизнес-план на год содержит более детальную модель изменения активов-пассивов и бюджет доходов-расходов Банка в разрезе месяцев. Кроме этого, Бизнес-план содержит плановое значение собственных средств Банка

помесячно в разрезе основных инструментов базового, основного и дополнительного капитала, а также плановое значение нормативов достаточности капитала.

Оценка достаточности капитала Банка проводится на основе ежегодно проводимого комплексного стресс-тестирования, учитывающего кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, процентный риск и риск концентрации. Полученные результаты стресс-теста рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода представлена в следующей таблице:

Дата	Капитал, тыс. руб.	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Норматив Н1.0, %
01.01.2017	- 670 869	51 751 341	-1,3%
01.02.2017	- 504 030	52 717 182	-1,0%
01.03.2017	- 557 537	52 780 559	-1,1%
01.04.2017	- 671 004	53 285 316	-1,3%
01.05.2017	- 390 744	53 949 541	-0,7%
01.06.2017	- 354 578	52 088 761	-0,7%
01.07.2017	- 679 617	51 774 954	-1,3%
01.08.2017	- 504 820	51 516 239	-1,0%
01.09.2017	- 430 505	52 250 584	-0,8%
01.10.2017	- 653 019	51 832 011	-1,3%
01.11.2017	- 414 785	52 436 576	-0,8%
01.12.2017	- 104 654	52 787 480	-0,2%
01.01.2018	- 598 491	50 926 258	-1,2%

По состоянию на 1 января 2018 года норматив достаточности собственных средств Банка составил -1,2%, норматив достаточности базового капитала – -1,2%, норматив достаточности основного капитала - -1,2% при минимально допустимых значениях в 8%, 4,5% и 6% соответственно.

С конца 2015 года АО «Газэнергобанк» проходит процедуру санации. Банком совместно с Агентством по страхованию вкладов разработана система мер по финансовому оздоровлению, в котором отражена стратегия развития Банка на ближайшие 10 лет.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика, включая банки, осуществляется путем установления лимита риска на заемщика (группу связанных заемщиков). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы, включающей уровень предельных потерь, контрольные величины кредитного риска, приемлемый уровень концентрации риска по видам экономической деятельности, географическим зонам, типу обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков, обслуживать и погашать своевременно и в полном объеме заемные средства,
- изменения лимитов в случае необходимости,
- оформления залога и/или поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, в которой закреплены методы и процедуры управления рисками, Кредитной политики Банка, целью которой является достижение ключевых показателей, закрепленных Планом мер по финансовому оздоровлению 2015-2025 гг. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник Отдела оценки банковских рисков проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику и поручителю с установленной периодичностью;
- при величине ссудной задолженности свыше уровня, определенного Банком, в рамках системы внутреннего контроля проводится дополнительный контроль правильности оценки ссуд и определения размера резерва.

Решение о предоставлении кредита принимает Уполномоченный орган Банка (Кредитный комитет) или Уполномоченное лицо Банка (в рамках лимита самостоятельного принятия решений) на основании заключений по рассматриваемой сделке кредитующего подразделения, Юридического управления, Департамента безопасности, Отдела оценки банковских рисков, в том числе специалиста по оценке залога (при необходимости).

При портфельной оценке кредитный риск оценивается Отделом оценки банковских рисков через ключевые показатели:

1. Коэффициент кредитного риска, показывающий долю дефолтной задолженности в объеме выданных кредитов. Данный показатель рассчитывается по каждому направлению в целом и в разрезе отдельных продуктов, поколений выдач, в разрезе точек продаж, по лицам, участвующим в процессе принятия решения по кредитной заявке. Лимиты кредитных рисков утверждаются Кредитным комитетом Банка. Системный мониторинг кредитного риска осуществляется Отделом оценки банковских рисков на постоянной основе. При приближении коэффициента кредитного риска к контрольной величине кредитного риска Банк разрабатывает и проводит мероприятия, направленные на снижение уровня кредитного риска.

2. Стоимость риска – показатель, характеризующий изменение за период уровня риска, оцененного через изменение объема формируемых резервов.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в

финансовый инструмент Отделом оценки банковских рисков производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом Банка утверждается лимит. В части лимитов на эмитентов ценных бумаг в предельной величине кредитных требований учитывается рыночный риск ценных бумаг эмитента. В период действия лимита на контрагента Отделом оценки банковских рисков производится мониторинг финансового положения с установленной периодичностью. На постоянной основе отслеживается информация о появлении (изменении) уровня кредитного риска, анализируется рыночная ситуация и ее влияние на деятельность кредитной организации, эмитента ценных бумаг. Отдел дилерских операций и Казначейство осуществляют сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

При выявлении существенных факторов риска Отдел оценки банковских рисков по согласованию с Отделом дилерских операций/Казначейством приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки, если возможно закрыть сделки без убытка для Банка. В ином случае Отдел дилерских операций/Казначейство оперативно выявляет возможные пути решения для минимизации потерь и согласовывает план мероприятий на Кредитном комитете Банка.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком

1. В части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика со стороны кредитующего подразделения и Отдела оценки банковских рисков;
- исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;

2. В части портфельной оценки кредитного риска:

- утверждение условий предоставления продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- проведение мероприятий по управлению риском концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики, а также по географическим зонам;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы и противомошеннических сервисов для принятия решения о выдаче кредита (с привлечением сведений бюро кредитных историй)
- при кредитовании заемщиков юридических лиц применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа, а также использование моделей внутренних рейтингов, отражающих риск наступления дефолта заемщика в системе принятия решения о возможности выдачи и условиях выдачи кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве

хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законодательством.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, -сохранность, возможность контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридическое управление проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется специалистом по оценке залогов Отдела оценки банковских рисков. Если иное не предусмотрено условиями предоставления соответствующего кредитного продукта (решением уполномоченного органа/лица), залогодатель обязан страховать в пользу Банка (залогодержателя) заложенное имущество от стандартных рисков.

При рассмотрении вопроса о принятии в качестве обеспечения ценных бумаг, оценку справедливой (рыночной) стоимости осуществляет сотрудник Отдела дилерских операций.

По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

В межбанковском кредитовании для снижения кредитных рисков используется система встречных обязательств, при которой кредитным договором предусмотрено условие обязательного взаимозачета при нарушении исполнения требования контрагентом, что нивелирует кредитные риски по сделке.

Органами управления Банка утверждены внутрибанковские документы, описывающие систему управления банковскими рисками, процедуры и механизмы управления определенными рисками, и регламентирующие внутреннюю отчетность Банка по рискам.

Информация о состоянии кредитного риска в целом по Банку и по направлениям кредитования с установленной периодичностью предоставляется руководителям бизнес-направлений, Правлению Банка и Совету Директоров. Состав и периодичность внутренней отчетности по кредитному риску закреплены внутренними документами Банка.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками, определены Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка и видам экономической деятельности заемщиков, по срокам, оставшимся до погашения представлены в пункте 5.4 настоящей пояснительной информации.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка. Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

	на 01.01.2018 г., в тыс. руб.	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	700 621	-	-	-	-	700 621
2	Средства кредитных организаций в	1 019 915	-	-	-	-	1 019 915

	Центральном банке Российской Федерации						
2.1	Обязательные резервы	749 833	-	-	-	-	749 833
3	Средства в кредитных организациях	417 674	213 550	-	528 281	-	1 159 505
4	Чистая ссудная задолженность	31 901 018	-	-	-	-	31 901 018
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 237 188	-	-	570 942	-	5 808 130
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	464 581	-	-	-	-	464 581
7	Требования по текущему налогу на прибыль	3 608	-	-	-	-	3 608
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 121	-	-	-	-	5 121
9	Прочие активы	74 479	-	-	-	-	74 479
10	Итого активов	39 824 205	213 550	-	1 099 223	-	41 136 978
Обязательства							
11	Средства кредитных организаций	313 647	-	-	-	-	313 647
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 100 721	457 188	183	840 125	-	40 398 217
12.1	Вклады физических лиц	19 050 923	430 338	68	815 526	-	20 296 855
13	Отложенное налоговое обязательство	42 344	-	-	-	-	42 344
14	Прочие обязательства	452 655	-	-	-	-	452 655
15	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 069	-	-	-	-	1 069
16	Итого обязательств	39 910 436	457 188	183	840 125	-	41 207 932
	<i>Чистая балансовая позиция</i>	<i>(86 231)</i>	<i>(243 638)</i>	<i>(183)</i>	<i>259 098</i>	<i>-</i>	<i>(70 954)</i>

	на 01.01.2017 г., в тыс. руб.	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	752 874	-	-	-	-	752 874
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	855 973	-	-	-	-	855 973
2.1	Обязательные резервы	712 388	-	-	-	-	712 388
3	Средства в кредитных организациях	974 087	337 528	-	665 106	-	1 976 721
4	Чистая ссудная задолженность	35 686 169	-	-	-	-	35 686 169

5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 963 629	570 954	-	-	-	3 534 583
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	521 851	-	-	-	-	521 851
7	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 796	-	-	-	-	5 796
8	Прочие активы	65 520	-	-	-	-	65 520
9	Итого активов	41 825 899	908 482	-	665 106	-	43 399 487
Обязательства							
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 280 050	444 337	-	1 288 934	-	43 013 321
10.1	Вклады физических лиц	18 313 045	415 126	-	778 301	-	19 506 472
11	Обязательства по текущему налогу на прибыль	827	-	-	-	-	827
12	Отложенное налоговое обязательство	39 222	-	-	-	-	39 222
13	Прочие обязательства	445 777	-	-	-	-	445 777
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 635	-	-	-	-	3 635
15	Итого обязательств	41 769 511	444 337	-	1 288 934	-	43 502 782
	<i>Чистая балансовая позиция</i>	56 388	464 145	-	(623 828)	-	(103 295)

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И) в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за отчетный период:

<i>тыс. руб.</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Среднее значение за 2017 год
Ссудная задолженность	38 252 710	39 180 598	38 716 654
Средства на корреспондентских счетах	1 123 096	1 922 767	1 522 932
Вложения в ценные бумаги	5 346 158	2 993 876	4 170 017
Условные обязательства кредитного характера	1 894	1 913	1 904
Итого	44 723 858	44 099 154	44 411 507

Информация об активах с просроченными сроками погашения:

- на 01.01.2018г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	

1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	14124480	25495	23198	23217	14052570	5585639
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	12912092				12912092	4436595
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	437131				437131	437118
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	775257	25495	23198	23217	703347	711926
2	Требования по получению % доходов, всего	26711	923	1344	1728	22716	23312
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1079				1079	1079
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	21820	923	1344	1728	17825	18422
3	Прочие требования (комиссии, иное)	3812				3812	3811
Итого просроченных активов		14 151 191	26 418	24 542	24 945	14 075 286	5 608 951

- на 01.01.2017г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	14 386 201	33 526	34 376	54 643	14 263 656	4 066 766
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	12 912 092				12 912 092	2 711 539
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	456 170	545		747	454 878	452 943
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	1 017 939	32 981	34 376	53 896	896 686	902 284
2	Требования по получению % доходов, всего	37 870	1 587	2 588	4 439	29 256	29 630
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 449	9		3	4 437	4 362
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	31 061	1 577	2 586	4 392	22 506	22 971
3	Прочие требования (комиссии, иное)	2 360	1	2	44	2 313	2 297
Итого просроченных активов		14 424 071	35 113	36 964	59 082	14 292 912	4 096 396

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П активов:

- на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Вид финансово го актива	Общая сумм требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравне нная к ней задолженн ость	37768752	169566	23460857	58539	23961	14055829	14124480	14343231	14343231	5867734	276917	8639	11763	5570415
кредитных организац ий	13081052	168960				12912092	12912092	12912092	12912092	4436595				4436595
юридическ их лиц	21737165		21294755	3728	98	438584	437131	652647	652647	652647	212998	1024	50	438575
физически х лиц	2950535	606	2166102	54811	23863	705153	775257	778492	778492	778492	63919	7615	11713	695245
Требован ия по получени ю % доходов	138621	42	24213	2600	1638	110128	26711	111431	111431	111431	651	465	803	109512
кредитных организац ий	37	37												
юридическ их лиц	32294		2836	31		29427	3061	29464	29464	29464	29	9		29426
физически х лиц	106290	5	21377	2569	1638	80701	23650	81967	81967	81967	622	456	803	80086

- на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Вид финансово го актива	Общая сумм требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравне нная к ней задолженн ость	39 836 299	24 196 409	1 192 532	77 050	49 905	14 320 403	14 386 201	14 350 684	14 350 684	4 150 131	32 401	10 296	24 490	4 082 944
кредитных организац ий	14 332 092	1 420 000				12 912 092	12 912 092	12 912 092	12 912 092	2711539				2 711 539
юридическ их лиц	23 303 817	22 775 000	24 961		1 999	501 857	456 170	500 765	500 765	500 765	361		1 015	499 389
физически х лиц	2 200 390	1 409	1 167 571	77 050	47 906	906 454	1 017 939	937 827	937 827	937 827	32 040	10 296	23 475	872 016
Требован ия по получени ю % доходов	168 707	2 915	22 207	4 368	4 036	135 181	37 867	136012	136012	136 012	907	693	1 972	132 440
кредитных организац ий	1 065	1 065												
юридическ их лиц	33109	1 841	3 962		3	27 303	4 449	27 636	27 636	27 636	408		1	27 227
физически х лиц	134 533	9	18 245	4 368	4 033	107 878	33 418	108 376	108 376	108 376	499	693	1 971	105 213

Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

Активы	01.01.2018	01.01.2017
Активы с нулевым риском	0	0
Активы с 20%-м риском	40 206	279 124
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	10 586 394	15 394 418
Активы с 150%-м риском	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	33 858 277	29 935 554
Активы с пониженным коэффициентом риска	32 702	0
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	44 517 579	45 609 096

В Банке на 01.01.2018 и на 01.01.2017 не было обеспечения 1 и 2 категории качества, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Информация о видах и стоимости прочего обеспечения, полученного по размещенным кредитам:

на 01.01.2018 г., в тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физически м лицам	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	3063434	976538	4039972
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	300449	354848	655297
<i>Земля</i>			
<i>Залог имущественных прав</i>	51432	1928	53360
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>			
<i>Транспортные средства</i>	52817	24250	77067
<i>Гарантии и поручительства</i>	2658736	595512	3254248
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	3063434	976538	4039972

на 01.01.2017 г., в тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физически м лицам	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	3 305 767	1 239 776	4 545 543
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	159 957	189942	349 899
<i>Земля</i>		540	540
<i>Залог имущественных прав</i>	99 940	14 285	114 225
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>		195 206	195 206
<i>Транспортные средства</i>	80 664	33 832	114 496
<i>Гарантии и поручительства</i>	2 965 206	805 971	3 771 177
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	3 305 767	1 239 776	4 545 543

- Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения Банку России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 01.01.2018г.:

Ном ер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	20 572 000		20 470 905	1 832 895
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			91 741	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			91 741	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			6 239 139	1 832 895
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			786 197	332 871
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			467 865	332 871
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			318 332	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			5 452 942	1 500 024
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			1 715 843	1 500 024
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной			3 737 099	

	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 096 589	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			9 844 710	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 572 000		678 281	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 982 414	
8	Основные средства			457 740	
9	Прочие активы			80 093	

В данной таблице представлены обремененные активы в виде кредитов юридических лиц, переданных в залог по договору Займа, заключенному с Агентством по страхованию вкладов.

Банк не планирует в дальнейшей деятельности утрату прав на обремененные активы и полную передачу рисков по ним и соответственно не имеет отличий в учетной политике в части подходов к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса.

Банк не планирует других операций по привлечению средств под обремененные активы.

На 01.01.2018 г. отсутствуют активы, переданные Банку России в качестве обеспечения.

Риск ликвидности

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.

Управление риском ликвидности осуществляется Финансовым департаментом при взаимодействии с другими Бизнес-подразделениями банка.

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, открытом 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 недоходных 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.

При проведении стресс-тестирования по воздействию на ликвидность баланса и капитал совокупного влияния нескольких факторов риска в АО «Газэнергобанк» за 4 кв. 2017г.:

1. Рассматривалось условие "бегства вкладчиков" – снятия со вкладов физических лиц составят 20% в течение 2-х недель, снятия с депозитов юридических лиц - 15 % в течение 2-х недель, снятия с расчетных счетов юридических лиц – 15% в течение 2-х недель.

Величина вкладов физических лиц составляет 19 830,70 млн. руб.

Величина депозитов юридических лиц составляет 197,03 млн. руб.

Величина средств на счетах клиентов юридических лиц составляет 892,13 млн. руб.

Величина суммарного оттока составляет 4 129,51 млн. руб.

2. Для поддержания ликвидности при реализации стресс-сценария планируется провести следующие антикризисные мероприятия:

- Мобилизация собственных средств банка.
- Закрытие сделок МБК 80 млн. руб. и депозита ЦБ 1 100 млн. руб., направление средств на выдачу клиентам.
- Приостановление выдач кредитов физическим и юридическим лицам.
- Привлечение средств от СКБ банка: заключение сделки РЕПО в размере 800 млн. рублей..

Вывод: По результатам проведенного стресс-тестирования совокупный уровень риска является приемлемым, поскольку при условии оттока средств клиентов и бегства вкладчиков, Банк имеет достаточно инструментов для мобилизации ликвидных активов, которые позволяют ему бесперебойно осуществлять свою операционную деятельность. Согласно проведенному стресс-тестированию риска ликвидности значение Н2 составляет 21% при минимальном регуляторном значении 15%, показатель Н3 составляет 97,0% при минимальном регуляторном значении 50%.

Результаты проведения стресс-тестирования риска ликвидности, включая комплекс антикризисных мероприятий, размещаются Финансовым департаментом на сетевом ресурсе Банка. Результаты проведения стресс-тестирования риска ликвидности, включая комплекс антикризисных мероприятий, по решению Директора Финансового департамента, выносятся на рассмотрение Правлением Банка; по решению Правления Банка – на рассмотрение Советом директоров Банка. В случаях, когда результаты стресс-тестирования свидетельствуют об устойчивом росте возможных потерь Банка в результате наступления стрессовой ситуации и их части, непокрытой резервным капиталом, Финансовым департаментом осуществляется изменение параметров управления риском ликвидности.

В таблицах ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения:

	на 01.01.2018 г., в тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	700 621	--	-	-	-	700 621
2	Средства кредитных организаций в Банке России	341 591	119 138	58 875	500 311	-	1 019 915
2.1	Обязательные резервы	71 509	119 138	58 875	500 311	-	479 833
3	Средства в кредитных организациях	788 437	-	-	-	371 068	1 159 505
4	Чистая ссудная задолженность	228 082	2 018 066	369 039	20 810 334	8 475 497	31 901 018
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 174 392	-	-	3 542 997	90 741	5 808 130
6	Требования по текущему налогу на прибыль	-	3 608	-	-	-	3 608
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	464 581	464 581
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	5 121	-	-	5 121
9	Прочие активы	71 774	49	-	2 656	-	74 479
10	Итого активов	4 304 897	2 140 861	433 035	24 856 298	9 401 887	41 136 978
Обязательства							
11	Средства кредитных организаций	313 647	-	-	-	-	313 647
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 737 104	6 225 529	3 178 643	27 256 941	-	40 398 217
12.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 298 207	6 141 916	3 177 474	8 679 258	-	20 296 855
13	Отложенное налоговое	2 739	2 233	414	36 958	-	42 344

	обязательство						
14	Прочие обязательства	158 687	265 103	28 865	-	-	452 655
15	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 069	-	-	-	-	1 069
16	Итого обязательств	4 213 246	6 492 865	3 207 922	27 293 899	-	41 207 932
	Чистый разрыв ликвидности	91 651	(4 352 004)	(2 774 887)	(2 437 601)	9 401 887	(70 954)
	Совокупный разрыв ликвидности	91 651	(4 260 353)	(7 035 240)	(9 472 841)	(70 954)	

	на 01.01.2017 г., в тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	752 874	-	-	-	-	752 874
2	Средства кредитных организаций в Банке России	221 540	135 197	125 293	373 943	-	855 973
2.1	Обязательные резервы	77 955	135 197	125 293	373 943	-	712 388
3	Средства в кредитных организациях	1 048 062	-	-	-	928 659	1 976 721
4	Чистая ссудная задолженность	1 499 535	202 964	241 927	-	33 741 743	35 686 169
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 484 344	-	-	-	2 050 239	3 534 583
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	521 851	521 851
7	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	5 796	-	-	5 796
8	Прочие активы	57 507	1 280	-	6 733	-	65 520
9	Итого активов	5 063 862	339 441	373 016	380 676	37 242 492	43 399 487
Обязательства							
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 404 592	7 507 040	7 082 669	24 019 020	-	43 013 321
10.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 145 264	7 507 040	5 082 669	3 771 499	-	19 506 472
11	Обязательства по текущему налогу на прибыль	827	-	-	-	-	827
12	Отложенное налоговое	2 966	201	244	35 781	-	39 222

	обязательство						
13	Прочие обязательства	73 097	258 596	114 064	20	-	445 777
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	3 635	-	-	-	3 635
15	Итого обязательств	4 481 512	7 769 472	7 196 977	24 054 821	-	43 502 782
	Чистый разрыв ликвидности	582 350	(7 430 031)	(6 823 961)	(23 674 145)	37 242 492	(103 295)
	Совокупный разрыв ликвидности	582 350	(6 847 681)	(13 671 642)	(37 345 787)	(103 295)	

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. В рыночный риск входят валютный, фондовый, процентный риски. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском осуществляется Отделом оценки банковских рисков, а также Отделом дилерских операций и Казначейством.

Банк управляет рыночным риском путем ежедневной оценки уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты рыночного риска и потерь ежемесячно пересматриваются Отделом оценки банковских рисков, доводятся к сведению членов Правления Банка, Отдела дилерских операций, Казначейства, Финансового департамента. Лимиты позиций утверждаются Правлением Банка на основании анализа, проводимого Отделом оценки банковских рисков, Отделом дилерских операций, Казначейством, Финансовым департаментом. К лимитам позиций относятся:

- размер (совокупная балансовая стоимость) портфеля ценных бумаг;
- размер совокупной открытой валютной позиции;
- доля ценных бумаг эмитентов, не имеющих международного рейтинга, в портфеле ценных бумаг.

Для оценки рыночного риска Банком используется показатель Value-at-Risk с уровнем доверия 99% и глубиной выборки не менее 1 года.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

Вид облигации	Валюта	Чувствительность стоимости к изменениям процентных ставок (Value-at-Risk) на 01.01.2018
Еврооблигация	USD	1,63%
Облигация	RUB	1,05%
ОФЗ	RUB	2,56%

Горизонт оценки рыночного риска равен 1 дню. Расчет уровня рыночного риска и потерь по портфелю производится ежедневно. В случае превышения лимита рыночного риска Банком разрабатывается план мероприятий для снижения величины рыночного риска, который утверждается Председателем Правления Банка. В план могут включаться следующие мероприятия:

- закрытие лимитов по отдельным позициям;
- утверждение/изменение/закрытие лимитов на эмитентов, ценные бумаги которых наиболее подвержены рыночному риску;
- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- использование срочных сделок (форварды, фьючерсы), опционов для хеджирования позиций.

Ежемесячно Отделом оценки банковских рисков готовится отчет об уровне рыночного риска, который включает:

- отчет об уровне рыночного риска портфеля ценных бумаг;
- информацию о соблюдении лимитов в течение месяца;
- расчет лимита рыночного риска на следующий месяц;
- анализ рыночной ситуации, прогноз и рекомендации Отдела оценки банковских рисков;
- данные по проверке модели расчета рыночного риска на адекватность.

Отчет об уровне рыночных рисков доводится к сведению членов Правления Банка, Отдела дилерских операций, Казначейства, Финансового департамента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
<i>на 1 января 2018 года, тыс. руб.</i>	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы	2 174 392			2 174 392
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 174 392			2 174 392
<i>на 1 января 2017 года, тыс. руб.</i>	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы	1 484 344			1 484 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 484 344			1 484 344

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется посредством:

9. Комплекса мер по снижению уровня риска, в том числе согласованию сроков активов и пассивов, диверсификации пассивов по типам инструментов, срокам погашения (пересмотра ставок);

10. Регулярного пересмотра ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;

11. Установления и контроля лимита процентного риска (Лимит процентного риска определяется соответствующим показателем склонности к риску, установленным в Стратегии управления рисками и капиталом Банка);

12. Контроля соответствия величины процентного риска установленному лимиту производимым Финансовым департаментом не реже одного раза в квартал;

13. Стресс – тестирования процентного риска.

Для оценки процентного риска Банк использует комплексный метод анализа и контроля гэпа. Этот метод позволяет ограничивать процентный риск на приемлемом уровне, при этом стратегия управления процентными ставками может быть различна, так в одном случае Банк может стремиться нейтрализовать возможные негативные последствия от изменения рыночных ставок, а в другом получить дополнительные доходы от изменения доходности рынка.

Метод анализа и контроля гэпа основан на выделении чувствительных к процентным ставкам на определенном отрезке времени требований и обязательств Банка. Критерием для классификации конкретного требования и обязательства как чувствительного или нечувствительного к ставке на данном временном интервале служит срок погашения (при фиксированной ставке) или вероятный срок изменения ставки (при плавающей ставке). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты изменения ставки, могут быть классифицированы на основе статистических данных по ожидаемому сроку изменения ставки.

Разница между активами и пассивами чувствительными к изменению процентной ставки именуется гэпом и рассматривается в качестве оценки процентной позиции на данном временном отрезке. Положительный гэп (превышение активов над пассивами) вызывает изменение процентного дохода в одну сторону с изменением процентных ставок. Отрицательный гэп вызывает изменение процентного дохода в сторону противоположную направлению изменения ставок.

Оценка процентного риска проводится отдельно по какой-либо иностранной валюте в случае, если объем номинированных в этой валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Анализ гэпов осуществляется на основе «Положения по управлению процентным риском ОАО «Газэнергобанк». Оценка процентного риска Банка проводится Финансовым департаментом не реже одного раза в квартал.

Процедура стресс-тестирования процентного риска рассматривается Банком в качестве важного инструмента оценки подверженности состояния требований и обязательств влиянию резких неблагоприятных событий, а также анализа возможных мероприятий по минимизации последствий наступления стрессовых событий. Стресс-тестирование осуществляется в целях оценки наихудших изменений финансовых показателей деятельности Банка в результате стрессовых изменений процентных ставок и структуры требований и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок. При выборе сценария стресс-тестирования процентного риска Банк исходит из потенциальной возможности выбранных событий нанести максимальный ущерб своей деятельности. В целях проведения стресс-тестирования процентного риска Банк использует гэп-анализ на временном интервале 1 год (на основе формы отчетности 0409127) при условии гипотетического изменения уровня процентных ставок на 600 базисных пунктов. Стресс-тестирование процентного риска Банка проводится Финансовым департаментом не реже одного раза в год. Оценка процедур стресс-тестирования процентного риска с точки зрения рассматриваемых стресс-сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов установленным целям проводится Банком не реже одного раза в год.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, с целью получения прибыли, с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность

Вид инструментов	на 01.01.2018г., тыс. руб.
Паи паевого инвестиционного фонда	123 741

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Чистая ссудная задолженность	264 230	1 996 393	345 183	20 813 498	23 419 304
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 265 133	-	3 542 997	-	5 808 130
Итого процентных активов	2 529 363	1 996 393	3 888 180	20 813 498	29 227 434
Процентные обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 737 105	6 225 528	3 178 643	27 256 941	40 398 217
Итого процентных обязательств	3 737 105	6 225 528	3 178 643	27 256 941	40 398 217
Процентный разрыв	(1 207 742)	(4 229 134)	709 537	(6 443 443)	(11 170 783)

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Чистая ссудная задолженность	1 473 955	195 255	271 265	23 533 308	25 473 784
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 484 344	-	-	1 951 118	3 435 462
Итого процентных активов	2 958 299	195 255	271 265	25 484 426	28 909 246
Процентные обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 223 727	8 183 185	7 672 792	25 933 617	43 013 321
Итого процентных обязательств	-	-	-	-	-
Процентный разрыв	1 734 572	(7 987 930)	(7 401 527)	(449 191)	(14 104 075)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Рубли	2%		(46 281)	2%		(26 172)
Доллары США	2%		(4 439)	2%		(5 276)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:

На 1 января 2018 года:

	тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	479 112	90 235	131 274	-	700 621
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 019 915	-	-	-	1 019 915
3	Средства в кредитных организациях	417 264	528 281	213 536	442	1 159 505
4	Чистая ссудная задолженность	31 901 018	-	-	-	31 901 018
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 336 628	471 502	-	-	5 808 130
6	Требования по текущему налогу на	3 608	-	-	-	3 608

	прибыль					
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	464 581	-	-	-	464 581
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 121	-	-	-	5 121
9	Прочие активы	75 909	(1 749)	319	-	74 479
10	Итого активов	39 703 138	1 088 269	345 129	442	41 136 978
Обязательства						
11	Средства кредитных организаций	313 647	-	-	-	313 647
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 965 290	1 079 049	353 519	359	40 398 217
13	Обязательства по текущему налогу на прибыль					
14	Отложенное налоговое обязательство	42 344	-	-	-	42 344
15	Прочие обязательства	451 608	730	317	-	452 655
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 069	-	-	-	1 069
17	Итого обязательств	39 773 958	1 079 779	353 836	359	41 207 932
	Чистая балансовая позиция	(70 820)	8 490	(8 707)	83	(70 954)
	Производные финансовые инструменты и сделки	-	-	-	-	-
	Чистая позиция	(70 820)	8 490	(8 707)	83	(70 954)

На 1 января 2017 года

	тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	512 889	115 949	124 036	-	752 874
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	855 973	-	-	-	855 973
3	Средства в кредитных организациях	974 087	665 106	337 267	261	1 976 721
4	Чистая ссудная задолженность	35 686 169	-	-	-	35 686 169
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 963 629	570 954	-	-	3 534 583
6	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	521 851	-	-	-	521 851
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 796	-	-	-	5 796
9	Прочие активы	65 678	(573)	414	1	65 520
10	Итого активов	41 586 072	1 351 436	461 717	262	43 399 487
Обязательства						
11	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 224 826	1 330 129	458 183	183	43 013 321
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	827	-	-	-	-
14	Отложенное налоговое обязательство	39 222	-	-	-	39 222
15	Прочие обязательства	443 494	1 663	620	-	445 777
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 635	-	-	-	3 635
17	Итого обязательств	41 712 004	1 331 792	458 803	183	43 502 782
	Чистая балансовая позиция	(125 932)	19 644	2 914	79	(103 295)
	Производные финансовые инструменты и сделки	-	-	-	-	-
	Чистая позиция	(125 932)	19 644	2 914	79	(103 295)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	10%	849	10%	1 964
Евро	10%	(871)	10%	291

Фондовый риск

Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском осуществляет Отдел дилерских операций и контролируется Отделом оценки банковских рисков в рамках установленных лимитов.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, при осуществлении Банком своей деятельности.

Правовые риски, связанные с выполнением действующего законодательства, регулирующего банковскую деятельность, в оперативном порядке прослеживаются Юридическим управлением, которое своевременно доводит до руководства Банка и начальников самостоятельных структурных подразделений изменения в нормативно-законодательных документах РФ. Все договоры, заключаемые Банком с контрагентами по осуществлению банковских операций, а также договоры по обеспечению деятельности Банка, согласовываются с юристами. По отдельным видам деятельности утверждены типовые формы договоров, в частности, по привлечению вкладов физических лиц, по кредитованию клиентов.

Правовой риск отличается от иных банковских рисков по основаниям (факторам) их возникновения.

Основания (факторы) возникновения правового риска связаны с нарушением норм права (законодательства), регулирующих соответствующие правоотношения (несоблюдением правовых предписаний, неправильным применением норм права, включением в договоры условий, противоречащих действующему законодательству РФ, несоответствием положений внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, нарушением действующих условий договоров и т.п.).

Основания (факторы) возникновения иных банковских рисков связаны с обстоятельствами неправового характера (неверная оценка личностных характеристик контрагента (клиента) или его представителя; неверная оценка финансового положения клиента; неплатежеспособность клиента, возникшая после заключения сделки; форс-мажорные обстоятельства; негативные изменения на финансовых рынках и т. п.).

Фактор возникновения правового риска – обстоятельство, с которым связана возможность возникновения убытков либо иных негативных для Банка правовых последствий.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;

- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства РФ;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий (бездействия) работников или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, вследствие чего возникает необходимость обращения в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий заключенных с ними договоров;

- нахождение Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Выявление факторов и оценка правового риска

Под выявлением факторов возникновения правового риска в целях настоящего Положения понимается определение в процессе правового контроля обстоятельств, могущих повлечь причинение Банку убытков, в том числе в виде денежных выплат на основании судебных актов.

Выявление факторов возникновения правового риска осуществляется следующими методами (способами и подходами):

- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска;

- проведение правовой экспертизы внутренних документов Банка, регламентирующих предоставление банковских услуг, на предмет их соответствия уставу Банка, внутренним документам Банка и действующему законодательству РФ, а также законным интересам Банка;

- проведение правового контроля документов, предоставленных клиентом или контрагентом в соответствии с установленным в Банке порядком для получения банковских услуг, на предмет их соответствия действующему законодательству РФ и внутренним документам Банка, регламентирующим предоставление соответствующих банковских услуг, а также законным интересам Банка;

- проведение правового контроля заключаемых Банком договоров и иных сделок на предмет их соответствия действующему законодательству РФ, учредительным и внутренним документам, а также законным интересам Банка;

-правовая идентификация клиента и контрагента на предмет определения их правового статуса и правоспособности, наличия полномочий и отсутствия ограничений на совершение банковских операций и сделок, в том числе контролируемых в соответствии с действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

-осуществление контроля за исполнением обязательств и условий договоров клиентами (контрагентами);

-контрольные проверки подразделений Банка на предмет соблюдения законодательства и внутренних документов, регламентирующих совершение банковских операций и других сделок;

-анализ судебной и административно-правовой практики по вопросам банковской и иной связанной с банковской деятельности;

-мониторинг изменений действующего законодательства РФ и законодательства стран нерезидентов – клиентов (контрагентов) Банка.

Под оценкой правового риска в целях настоящего Положения понимается определение характера возможных негативных правовых последствий факторов возникновения правового риска, в том числе в виде убытков и иных выплат денежных средств на основании судебных актов, и степени их влияния на финансовую устойчивость Банка.

Оценка правового риска производится в Банке при подготовке проектов внутренних документов, регламентирующих предоставление банковских услуг, иную деятельность Банка, по всем видам проводимых банковских операций и совершаемых сделок, при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, в том числе посредством дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, а также в процессе мониторинга действующего законодательства РФ и вносимых в него изменений и дополнений.

Порядок проведения соответствующих правовых действий (процедур) на предмет выявления факторов правового риска и оценки правового риска определяется внутренними документами Банка, регламентирующими порядок предоставления банковских услуг, и ведение Банком иной деятельности.

Порядок применения правовых средств (способов и методов) в целях выявления и оценки правового риска регламентируется внутренними методическими документами Банка.

Во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок предоставления банковских услуг, в других внутренних документах Банка, определяющих порядок ведения иной деятельности Банка, должны предусматриваться положения о необходимости и порядке проведения соответствующих правовых процедур по выявлению факторов правового риска, их оценке и определению приемлемого уровня правового риска (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков).

Оценка правового риска осуществляется работником юридического Управления Банка.

При выявлении фактора возникновения правового риска и оценке правового риска учитывается характер и масштаб деятельности Банка на данном направлении, влияние фактора на уровень правового риска при осуществлении Банком деятельности на данном направлении.

В целях мониторинга правового риска (постоянного наблюдения за уровнем правового риска) в Банке осуществляется постоянный мониторинг изменений

действующего законодательства РФ и судебной практики применения действующего законодательства РФ.

Самостоятельные и обособленные структурные подразделения Банка осуществляют мониторинг изменений действующего законодательства РФ в части, непосредственно относящейся к их основной банковской деятельности.

С учетом изменений действующего законодательства РФ руководители самостоятельных и обособленных структурных подразделений Банка обеспечивают в установленном порядке приведение внутренних документов, регламентирующих деятельность подразделений, порядок предоставления банковских услуг и иных связанных с деятельностью подразделения документов, в соответствие с этими изменениями.

Юридическое Управление Банка осуществляет мониторинг действующего законодательства РФ (при возникновении необходимости и законодательства стран местонахождения зарубежных его клиентов (контрагентов) – нерезидентов) по всем видам деятельности Банка и судебной практики применения действующего законодательства РФ. Ежедневно ответственный работник юридического Управления Банка подготавливает информацию об изменениях действующего законодательства РФ и представляет указанную информацию руководителям Банка и руководителям самостоятельных и обособленных структурных подразделений Банка.

Юридическое Управление Банка обеспечивает в установленном порядке своевременное приведение учредительных и внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, в соответствие с изменениями действующего законодательства РФ, а также условий используемых в Банке договоров в соответствие с судебной практикой применения действующего законодательства РФ.

В целях минимизации правового риска в Банке используются следующие основные методы:

1. Стандартизация банковских операций и других сделок, посредством издания внутренних документов Банка, регламентирующих правила осуществления банковских операций, дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, и других сделок, процедур заключения договоров, посредством использования типовых (стандартных) форм договоров и других документов при осуществлении банковских операций и совершении других сделок.

2. Установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных. При этом согласование Юридическим управлением Банка осуществляется непосредственно перед передачей документов или сделки на подписание уполномоченным лицом Банка.

3. Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка.

4. Постоянный мониторинг изменений действующего законодательства РФ.

5. Обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству.

6. Активное использование правовых средств, совершенствование организации правовой работы и методологического руководства.

7. Оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления Банка, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации.

8. Стимулирование работников в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление).

С августа 2015 года АО «Газэнергобанк» проходит процедуру санации. Совместно с Агентством по страхованию вкладов разработана система мер по финансовому оздоровлению, закрепляющая стратегию развития Банка на ближайшие 10 лет.

Стратегия развития детализируется и корректируется с учетом фактических результатов деятельности в рамках процесса ежегодного бизнес-планирования на ближайший календарный год. Бизнес-план на год формируется Финансовым департаментом совместно с бизнес-подразделениями, рассматривается коллегиальными органами кредитной организации – эмитента и утверждается Советом директоров. Бизнес-план устанавливает цели по основным объемным показателям деятельности, доходам, расходам и их структуре, ключевым показателям эффективности с учетом нормативных требований ЦБ РФ.

В Банке организована система управленческой отчетности. Мониторинг исполнения утвержденного бизнес-плана проводится ежемесячно на регулярной основе. При этом производится анализ отклонений от плановых показателей, и при необходимости разрабатываются корректирующие мероприятия.

Таким образом, кредитная организация – эмитент минимизирует стратегический риск посредством организации процесса стратегического планирования, коллегиальности принимаемых решений, регулярного мониторинга и анализа исполнения плановых показателей, а также осуществления корректирующих мероприятий при необходимости.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Основной целью управления операционным риском является своевременное выявление факторов его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Управление операционным риском включает в себя сбор данных, оценку влияния различных рисков событий на деятельность Банка, определение количественных размеров убытков от операционного риска и принятие решения по их минимизации или устранению.

Система управления операционным риском основана на процессном подходе, включающем:

- выявление операционных рисков посредством сбора информации об операционных сбоях (инцидентах) из автоматизированных банковских систем и от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе по операционным сбоям в разрезе процессов и источников риска;
- оценку качественного и количественного уровня операционных рисков;
- расчет капитала под операционный риск, в соответствии с рекомендациями Базель III;
- многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и Руководство Банка;

- минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

Кроме того, Банком осуществляется постоянный мониторинг (наблюдение) эффективности системы управления операционным риском. Для мониторинга операционного риска построена система ключевых индикаторов риска, в которую включается определение адекватности (эффективности) каждого индикатора и установление предельно допустимых значений на них.

По результатам оценки и мониторинга уровня операционного риска составляется отчетность, на основании которой Руководством Банка могут приниматься решения в отношении выявленных рисков.

По итогам 2017 года, на основании расчета соответствующих данных, уровень операционного риска в целом по Банку - приемлемый, эффективность управления операционным риском признана удовлетворительной.

В таблице ниже раскрыта информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

<i>тыс. руб.</i>	на 01.01.2018
Доход за 2014 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	2 370 362
<i>Чистые процентные доходы</i>	1 231 817
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	1 138 545
Доход за 2015 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	1 919 292
<i>Чистые процентные доходы</i>	1 253 047
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	666 245
Доход за 2016 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	2 684 654
<i>Чистые процентные доходы</i>	2 046 945
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	637 709
Операционный риск	348 715

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Управление репутационным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который включает:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере Репутационного риска;
- выявление, качественную и количественную оценку и анализ Репутационного риска;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска.

В процессе управления репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений независимым структурным подразделением.

Согласно фактическим значениям параметров, уровень риска потери деловой репутации в целом по Банку – средний, оценка эффективности управления репутационным риском признана удовлетворительной.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а так же в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Мониторинг регуляторного риска представляет собой систему взаимодействия Службы внутреннего контроля (далее – СВК) с подразделениями Банка в части предоставления последними информации по запросу СВК, которая направляет, при необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка и Председателю Правления Банка.

Элементами регуляторного риска являются:

13. анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;
14. информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
15. выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих;
16. анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
17. анализ количества жалоб клиентов, поступивших в Банк;
18. анализ количества жалоб клиентов Банка, поступивших в Банк из подразделений Банка России;
19. суммы уплаченных Банком штрафов надзорных органов;
20. нарушения требований законодательства, нормативных актов Банка России и других надзорных органов;
21. анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ,

обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);

22. факты нарушения банковской тайны.

Оценка регуляторного риска осуществляется начальником СВК экспертным путем и отражается в отчете. Отчет предоставляется Председателю Правления Банка 1 раз в год. По результатам мониторинга начальник СВК, при необходимости, доводит рекомендации по минимизации уровня регуляторного риска до сведения руководителей подразделений. Основным направлением снижения регуляторного риска в Банке является обеспечение выполнения требований российского законодательства и нормативно-правовых актов Банка России.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Информация об операциях со связанными сторонами в 2017г. и в 2016г в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (Основной акционер Банка)		Другие связанные стороны (хозяйственные общества), подконтрольные основному акционеру Банка		Основной управленческий персонал Банка	
		2017г.	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.	2016г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату						
1.1.	Предоставленные ссуды, в том числе:	100 000	1 420 000	21 288 444	20 275 000	1 763	1 599
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(212 884)	-	(36)	(17)
1.2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	3 500 000	2 100 000	-	-
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	-	(35 000)	(154 000)	-	-
1.3	Средства на счетах клиентов	-	-	771 296	530 493	4 137	1 741
1.4	Полученные субординированные займы	-	-	-	-	-	-
1.5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
1.6	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-
2	Доходы и расходы						

2.1	Процентные доходы по ссудам	37 542	106 210	3 448 497	2 892 652	185	237
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(20)	-	(272 789)	(734)	(137)	(10)
2.3	Процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-	-
2.4	Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
2.5	Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	11 493	35 024	-	-	-	-
2.6	Доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-
2.7	Комиссионные доходы	-	-	150	44 350	-	-
2.8	Комиссионные расходы	(4 819)	(67 710)	-	-	-	-
2.9	Прочие доходы	1	-	-	-	-	-
2.1	Прочие расходы	(2 804)	-	(478)	(366)	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Банк не осуществлял операций со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

В течении 2017 года были совершены 622 сделки со связанными с кредитной организацией сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», на сумму 88 890 639 578,80 руб. Из них:

- предоставление межбанковских кредитов на сумму 80 963 000 000,00 руб.,
- привлечение межбанковского кредита на сумму 90 000 000 руб.,
- предоставление кредитов физическим лицам на сумму 1 350 000,00 руб.,
- предоставление кредитов юридическим лицам на сумму 5 105 000 000,00 руб.,
- покупка ценных бумаг на сумму 2 154 253 253,83 руб.,
- сделки с иностранной валютой по покупке валюты на сумму 1 921 135 125,00 руб. и по продаже валюты на сумму 55 901 200,00 руб.

В течении 2016 года были совершены 975 сделок со связанными с кредитной организацией сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность в

соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», на сумму 274 466 944 571,00 руб. Из них:

- предоставление межбанковских кредитов на сумму 261 940 000 000,00 руб.,
- предоставление кредитов физическим лицам на сумму 40 000,00 руб.,
- предоставление кредитов юридическим лицам на сумму 5 275 000 000,00 руб.,
- покупка ценных бумаг на сумму 2 224 602 351,00 руб.,
- сделки с иностранной валютой по покупке валюты на сумму 3 374 406 420,00 руб. и по продаже валюты на сумму 1 652 895 800,00 руб.

Все сделки были одобрены Решением общего собрания акционеров ОАО «Газэнергобанк».

13. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Система оплаты труда, установленная в Банке, распространяется на все подразделения Банка, расположенные как в г. Калуга и области, так и во всех регионах присутствия Банка вне Калужского региона.

В целях исполнения требований законодательства для оценки эффективности системы оплаты труда учитывается независимая оценка. Независимая оценка системы оплаты труда Банка по состоянию на 01.01.2018 года проведена аудиторской организацией - ООО «Листик и Партнеры - Москва».

Итоги Аудиторского заключения №Б-01 от 30.01.2018 внешнего аудитора ООО «Листик и Партнеры - Москва»: «При выполнении оценки нами были рассмотрены внутренние документы, регулирующие систему оплату труда, на предмет соответствия требованиям Инструкции ЦБ РФ №154-И. В ходе проведения работ нами было установлено следующее:

- Советом директоров Банка рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности;
- Обеспечена полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также ее соблюдения;
- При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий;
- Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в части вопросов системы оплаты труда организована должным образом;
- Банк раскрывает регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда».

Целями системы оплаты труда, организованной в Банке, является усиление мотивации работников в выполнении задач и планов, определённых стратегией Банка, обеспечении финансовой устойчивости Банка. Система оплаты труда организована в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ, Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 года. Общий размер фонда оплаты труда и размер вознаграждения по Банку (нефиксированной части оплаты труда), определяется Советом директоров Банка с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров Банка.

В отчетном периоде Советом директоров Банка (протокол №04/17 от 22.03.2017) утверждены следующие документы, касающиеся оплаты труда работников Банка и обеспечивающие выполнение требований Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г.:

- Положение по годовому материальному вознаграждению топ-менеджеров ОАО «Газэнергобанк» на 2017 год;

- Положение по долгосрочному материальному стимулированию топ-менеджеров ОАО «Газэнергобанк» за 2017 год;

Указанные выше документы утверждаются на ежегодной основе.

Положения, утвержденные Советом директоров Банка в 2016 году, оставлены без изменений:

- Кадровая политика ОАО «Газэнергобанк» (протокол №09/16 от 30.06.2016);

- Положение об оплате труда работников ОАО «Газэнергобанк». Версия 3.0 (протокол №20/16 от 09.12.2016);

- Положение по премированию работников ОАО «Газэнергобанк». Версия 1.0 (протокол №09/16 от 30.06.2016);

- Положение об оплате труда работников, принимающих риски, контролирующих риски ОАО «Газэнергобанк». Версия 1.0 (протокол №09/16 от 30.06.2016).

«Положением по оплате труда работников, принимающих риски, контролирующих риски ОАО «Газэнергобанк»» установлено, что оплата труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из:

- фиксированной части оплаты труда: должностного оклада, указанного в трудовом договоре. Размер фиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от уровня должности и уровня ответственности и составляет не менее 50% от общей суммы дохода работника. Выплата фиксированной части оплаты труда регулируется «Положением об оплате труда работников ОАО «Газэнергобанк».

- нефиксированной части оплаты труда: поощрительных выплат, которые регулируются внутренними локальными нормативными актами.

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от уровня квалификации сотрудников. Нефиксированная часть оплаты труда зависит от показателей, характеризующих качество выполнения должностных обязанностей сотрудников Банка, относящихся к данной категории персонала, связанного непосредственно с выполняемой функцией, что обеспечивает независимость фонда оплаты труда таких работников, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В целях учета текущих и будущих рисков, в качестве ключевых показателей деятельности, учитываемых при определении размера вознаграждений, применяются такие показатели как:

- Прибыль до налогообложения

- Качество кредитных портфелей

- Прирост нетто-активов Банка

- Доля дефолтной задолженности в совокупном кредитном портфеле

-
- Отсутствие критичных нарушений нормативных актов Банка России
 - Качество работы подразделения

Данные показатели позволяют учесть влияние основных кредитных, рыночных и нефинансовых рисков на размер вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам Банка.

Кроме того, в целях полной оценки финансового результата за период премирования итоговая выплата отложенной части вознаграждения производится не ранее чем через 3 календарных года после окончания периода премирования. В качестве показателя, оказывающего влияние на размер долгосрочного вознаграждения, применяется значение рентабельности капитала Банка за три последующих года после окончания отчетного периода.

Материальное вознаграждение топ-менеджеров Банка осуществляется с целью стимулирования развития бизнеса Банка и его ключевых бизнес-направлений в соответствии с определяемой Советом директоров стратегией развития Банка и Планом финансового оздоровления Банка, утверждаемым Банком России. Базовый размер материального вознаграждения каждого топ - менеджера распределяется на доли, количество которых соответствует количеству Ключевых показателей деятельности (KPI), установленных для каждого топ-менеджера. Размеры долей определяются в соответствии с весовыми коэффициентами значимости каждого показателя. По итогам года доля по каждому показателю корректируется в зависимости от степени выполнения соответствующего KPI.

Ключевые показатели деятельности (KPI) и размер материального вознаграждения Председателя Правления Банка рассматривается и утверждается Советом директоров Банка по представлению Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Ключевые показатели деятельности (KPI) и размер материального вознаграждения иных членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков рассматривается Комитетом по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка и утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Материальное вознаграждение выплачивается после рассмотрения на Совете директоров Банка итогов работы Банка за истекший год и получения Аудиторского заключения.

По инициативе Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка, Советом директоров Банка может быть принято обоснованное решение, о неначислении или снижении размера поощрительных выплат при получении негативного результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

В соответствии с внутренними локальными нормативными актами, в качестве показателя, применяющегося для корректировки отсроченной части нефиксированных выплат, производимых сотрудникам, применяется рентабельность капитала. Формула корректировки содержит соотношение целевого ориентира и фактического результата по данному показателю за 3 года, предшествующих выплате.

Кроме того по инициативе Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка, Советом директоров Банка может быть принято обоснованное

решение о не начислении или снижении размера поощрительных выплат при получении негативного результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Внутренними локальными нормативными актами определены следующие виды выплат, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда:

- премирование по результатам работы за месяц;
- премирование по результатам работы за квартал;
- премирование по результатам работы за год;
- премирование за разовые достижения, выполнение отдельных заданий и целевых программ (единовременно);
- годовое вознаграждение топ-менеджеров;
- долгосрочное вознаграждение топ-менеджеров;
- иные выплаты, включающие в себя компенсацию расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, которые регулируются путем заключения дополнительного соглашения к трудовому договору с работником.

Выплата нефиксированной части заработной платы регулируется:

Положением об оплате труда работников, принимающих риски, контролирующих риски ОАО «Газэнергобанк». Версия 1.0.;

Положением по годовому материальному вознаграждению топ – менеджеров ОАО «Газэнергобанк»;

Положением по долгосрочному материальному стимулированию топ-менеджеров ОАО «Газэнергобанк»;

Положением по премированию работников ОАО «Газэнергобанк». Версия 1.0.

В течение отчетного периода к категориям «Правление Банка», «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков» относилось следующее количество работников:

Наименование категории	Численность работников, чел.	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Правление Банка	3	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	4

.Количество работников, относящихся к категории принимающих риски, получивших в отчетном периоде выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Наименование категории	Численность работников, чел.	
	За 2017 г.	За 2016 г.
Правление Банка	3	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	4

Гарантированные премии внутренними локальными нормативными актами не предусмотрены.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

В указанные периоды выплат отсроченных вознаграждений членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функцию принятия рисков, не производилось.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат составил:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
------------	------------------

	2017		2016 г.	
	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Выплаты фиксированной части оплаты труда, в том числе:	6714,5	3314,8	6002,1	3880,8
Оклад	6714,5	3314,8	6002,1	3880,8
Районный коэф-т на оклад	-	-	-	-
Страховые взносы, начисленные на фиксированную часть оплаты труда	1408,4	903,3	1812,6	1172,0
Итого	8122,9	4218,1	7814,7	5052,8

Показатель	Сумма, тыс. руб.			
	2017 г.		2016 г.	
	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, в том числе:	3646,1	1939,5	845,6	213,9
Единовременная выплата по соглашению сторон	-	-	-	-
Мотивация	-	-	-	-
Премия ежемесячная	-	-	-	-
Отпуск	483,1	247,7	250,4	213,9
Компенсация за неиспользованный отпуск	-	73,8	145,2	-
Годовое вознаграждение	3163,0	1608,0	-	-
Премия единовременная (за особо важные задания)	-	10,0	-	-
Районный коэффициент	-	-	-	-
Компенсация при увольнении по соглашению сторон	-	-	450,0	-
Районный коэффициент на единовременные премии и мотивации	-	-	-	-
Больничный лист за счет предприятия	-	-	-	-
Страховые взносы, начисленные на нефиксированную часть оплаты труда	557,8	380,6	119,5	64,6
Итого	4203,9	2320,1	965,1	278,5

Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и неустановленных факторов корректировки в отчетном периоде нет.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	Сумма, тыс. руб.	
	2017г.	2016г.
1. Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:	-	-
Правление Банка	- 252,0	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	- 344,0	-
Итого:	- 596,0	-

14. Информация о сделках по уступке прав требований.

За период 12 месяцев 2017 года Банком осуществлены следующие сделки по уступке прав требования:

- По договору уступки требования (цессии) № 17-10 от 29 мая 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Инжстройком» (далее - Цессионарий). Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-10 от 29.05.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 248 кредитов в сумме 29 429 003,12 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 22 423 850,68

Задолженность по процентам – 4 551 842,37

Задолженность по признанным пеням - 2 453 310,07

Договором уступки требования № 17-10 от 29.05.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Инжстройком» в размере 6 976 234,25руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью "ИНЖСТРОЙКОМ"

Краткое название в уставе: ООО "ИНЖСТРОЙКОМ"

Дата регистрации: 10.06.2016

ИНН: 7726379649 КПП: 772601001

ИФНС: № 26 по ЮАО г. Москвы

ОГРН: 1167746556119

Юридический адрес: 117208, г. Москва, Сумской проезд, дом 8, корп. 1, пом. II, комн. 2

Генеральный директор Степанушкин Павел Александрович назначен на основании приказа № 1 от 10.06.2016, срок полномочий не определен. ООО "ИНЖСТРОЙКОМ" не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

- По договору уступки требования (цессии) № 17-12 от 30 мая 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Инжстройком» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-12 от 30.05.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 273 кредитов в сумме 29 069 979,68руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 22 216 364,70

Задолженность по процентам – 4 358 130,11

Задолженность по признанным пеням - 2 495 484,87

Договором уступки требования № 17-12 от 30.05.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Инжстройком» в размере 6 802 375,25руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью "ИНЖСТРОЙКОМ"

Краткое название в уставе: ООО "ИНЖСТРОЙКОМ"

Дата регистрации: 10.06.2016

ИНН: 7726379649 КПП: 772601001

ИФНС: № 26 по ЮАО г. Москвы

ОГРН: 1167746556119

Юридический адрес: 117208, г. Москва, Сумской проезд, дом 8, корп. 1, пом. II, комн. 2

Генеральный директор Степанушкин Павел Александрович назначен на основании приказа № 1 от 10.06.2016, срок полномочий не определен. ООО "ИНЖСТРОЙКОМ" не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

- По договору уступки требования (цессии) № 17-11 от 29 мая 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Техкомпани» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-11 от 29.05.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 251 кредитов в сумме 29 176 710,36 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 22 514 947,08

Задолженность по процентам – 4 676 585,45

Задолженность по признанным пеням - 1 985 177,83

Договором уступки требования № 17-11 от 29.05.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Техкомпани» в размере 6 955 939,34руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХКОМПАНИ"

Краткое название в уставе: ООО "ТЕХКОМПАНИ"

Дата регистрации: 02.02.2017

ИНН: 7736289070 КПП: 773601001

ИФНС: № 36 по ЮЗАО г. Москвы

ОГРН: 1177746090830

Юридический адрес: 119296, г. Москва, Ленинский просп., дом 68/10, помещение. 5, комн. 9. Генеральный директор Бардин Олег Павлович с 02.02.2017 на основании Приказа № 1.

Срок полномочий 3 года (до 02.02.2020).

ООО «ТЕХКОМПАНИ» не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

- По договору уступки требования (цессии) № 17-13 от 30 мая 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Техкомпани» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-13 от 30.05.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 258 кредитов в сумме 29 182 414,14 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 22 855 953,27

Задолженность по процентам – 4 212 963,42

Задолженность по признанным пеням - 2 113 497,45

Договором уступки требования № 17-13 от 30.05.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Техкомпани» в размере 6 653 825,46руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХКОМПАНИ"

Краткое название в уставе: ООО "ТЕХКОМПАНИ"

Дата регистрации: 02.02.2017

ИНН: 7736289070 КПП: 773601001

ИФНС: № 36 по ЮЗАО г. Москвы

ОГРН: 1177746090830

Юридический адрес: 119296, г. Москва, Ленинский просп., дом 68/10, помещение. 5, комн. 9. Генеральный директор Бардин Олег Павлович с 02.02.2017 на основании Приказа № 1.

Срок полномочий 3 года (до 02.02.2020).

ООО «ТЕХКОМПАНИ» не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

- По договору уступки требования (цессии) № 17-14 от 28 июня 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Туриос» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-14 от 28.06.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 110 кредитов в сумме 9 844 943,35руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 7 491 268,26

Задолженность по процентам – 1 556 248,35

Задолженность по признанным пеням - 837 426,74

Договором уступки требования № 17-14 от 28.06.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Туриос» в размере 2 461 350,89 руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15
Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от

24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-15 от 29 июня 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Туриос» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-15 от 29.06.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 162 кредитов в сумме 12 039 354,03руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 8 844 758,41

Задолженность по процентам – 2 009 999,14

Задолженность по признанным пеням - 1 184 596,48

Договором уступки требования № 17-15 от 29.06.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Туриос» в размере 2 997 799,15 руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15
Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от 24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-18 от 28 августа 2017г АО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Туриос» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-18 от 28.08.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 200 кредитов в сумме 18 059 933, 46 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 12 901 094,92

Задолженность по процентам – 3 023 721,25

Задолженность по признанным пеням - 2 135 117,29

Договором уступки требования № 17-18 от 28.08.2017 г. определено, что данные требования уступаются АО «Газэнергобанком» ООО «Туриос» в размере 4 356 710.11руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15
Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от 24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-19 от 28 августа 2017г АО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «ТУРИОС» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-19 от 28.08.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 6 кредитов в сумме 19 466 229,37 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 17 508 300,74

Задолженность по процентам – 1 454 601,91

Задолженность по комиссии – 342 000,00

Задолженность по признанным пеням - 107 565,80

Задолженность по государственной пошлине – 53 760,92

Договором уступки требования № 17-19 от 28.08.2017 г. определено, что данные требования уступаются АО «Газэнергобанк» ООО «ТУРИОС» в размере 4 713 163,42руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15
Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от 24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-20 от 29 августа 2017г АО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Туриос» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-20 от 29.08.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 153 кредитов в сумме 17 552 439, 46 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 12 229 014,14

Задолженность по процентам – 3 373 585,36

Задолженность по признанным пеням - 1 949 839,96

Договором уступки требования № 17-20 от 29.08.2017 г. определено, что данные требования уступаются АО «Газэнергобанком» ООО «Туриос» в размере 4 212 658,37руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15

Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от 24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-21 от 29 августа 2017г АО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Туриос» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-21 от 29.08.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 196 кредитов в сумме 17 490 635.57 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 12 997 422.83

Задолженность по процентам – 2 899 362.26

Задолженность по признанным пеням - 1 593 850.48

Договором уступки требования № 17-21 от 29.08.2017 г. определено, что данные требования уступаются АО «Газэнергобанком» ООО «Туриос» в размере 4 223 325.49руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15

Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от 24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-22 от 30 октября 2017г АО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Автолайф» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-22 от 30.10.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 22 кредитов в сумме 4212934,66 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу на балансе – 3 360 193,29

Задолженность по основному долгу на внебалансе – 171 951,56

Задолженность по процентам на балансе – 394 687,44

Задолженность по процентам на внебалансе – 266 083,12

Задолженность по признанным пеням - 20 019,25

Договором уступки требования № 17-22 от 30.10.2017 г. определено, что данные требования уступаются АО «Газэнергобанк» ООО «Автолайф» в размере 897 355,70 руб.

Общество с ограниченной ответственностью «Автолайф»

Краткое название в уставе: ООО «Автолайф»

Дата регистрации: 08.01.2015

ИНН: 7726084243 КПП: 772601001

ИФНС: № 46 по г. Москве

ОГРН: 1157746003073

Юридический адрес: 117534, г. Москва, Кировоградская ул., дом 42, корп. 3, цоколь, помещение 1, комната 1 Генеральный директор Чудайкин Алексей Геннадьевич, на основании приказа № 1 от 08.01.2015, срок полномочий не определен. ООО «Автолайф» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

Вся сумма реализованных требований по вышеперечисленным договорам на дату совершения сделки являлась просроченной. Проведенная работа сотрудниками банка, совместно со службой безопасности АО «Газэнергобанк» по погашению данных требований заемщиками результатов не принесла. По основной части уступаемых требований Банк обращался в суд. Кредитные договоры, права требования по которым уступлены, в рамках указанных договоров на дату совершения сделки расторгнуты в судебном порядке, и (или) в одностороннем внесудебном порядке, и (или) принято решение о досрочном возврате всей суммы задолженности по решению суда, и (или) закончился срок действия кредитного договора. В связи с расторжением кредитных договоров в судебном и одностороннем порядке, начисление процентов прекращено.

Результат уступки прав требования cedentом дает возможность возврата части убытка по просроченным кредитам. Предложений по уступке указанных требований по более высокой стоимости АО «Газэнергобанк» не получил.

Информация о сделках по уступке прав требований представлена в отношении сделок по инструментам, включенным в торговый портфель и по инструментам, не включенным в торговый портфель (банковский портфель) в следующем составе:

- информация о совокупной балансовой стоимости требований банковского (торгового) портфеля, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией N 180, требования к капиталу не определяются, в разрезе требований, учтенных в связи с уступкой собственных требований, приобретенных прав требований третьих лиц и видов уступленных активов с сопоставимыми данными на начало отчетного года:

- обесцененные требования банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением N 590-П и Положением N 283-П;
- величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П, Положения Банка России N 283-П;
- стоимость требований, взвешенных на коэффициенты риска (Кр), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И:

Вид требований	Балансовая стоимость, тыс. руб.		Размер сформированного	Коэффициент риска в соответствии с	Стоимость требований,
	Всего	в том числе			

			требования IV и V категории качества		резерва на возможные потери		Инструкцией Банка России 180-И		взвешенных на коэффициент риска, тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Потребительские кредиты	166 684	216 473	156 140	179 925	155 890	178 190	1; 1.4;1.7; 2;3	1; 1.4;1.7; 2;3	11 889	41 771
Кредиты малому и среднему бизнесу	36 372	44 531	35 864	43 213	23 631	28 085	1	1	12 741	16 446
Итого	203 056	261 004	192 004	223 138	179 521	206 275			24 630	58 217

Информацию об объеме деятельности Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля, в том числе:

- общий объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И требования к капиталу не определяются;
- сведения о размере убытков, понесенных в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах Банка в отчетном периоде, в том числе в отношении требований, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И требования к капиталу не определяются;

Вид актива	Оплата по договорам уступки прав требования за 2017 год	Балансовая стоимость прав требований на 01.01.2018	Убыток по договорам уступки прав требования на 01.01.2018	Оплата по договорам уступки прав требования за 2016 год	Балансовая стоимость прав требований на 01.01.2017	Убыток по договорам уступки прав требования на 01.01.2017
Ипотечные кредиты						
Потребительские кредиты	52 496	-	168 381	-	220 877	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 806	-	14 753	-	19 638	-
Итого	57 302	-	183 134	-	240 343	-

15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	484 847	570 942
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	484 847	570 942
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	409 380	2 104 661
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	308 711	2 000 048
4.3	физических лиц - нерезидентов	100 669	104 613

Председатель Правления

Д.Г.Ошев

Главный бухгалтер

Е.В.Короткова

30.03.2018

