



**Пояснительная информация к
годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 2018 год**

Оглавление

1. Основные сведения о Банке	44
2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	47
3. Краткая характеристика деятельности Банка	47
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	47
3.2. Основные факторы, которые оказали наибольшее существенное влияние на изменения финансового положения Банка за 2018 год:	48
4. Основы подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	48
4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	48
4.2 Информация об изменениях в Учетной политике.	66
4.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности на конец отчетного периода.	67
4.4 Информация о характере и величине существенных ошибок за каждый предшествующий период	69
5. Некорректирующие события после отчетной даты	69
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.	70
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	70
6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.	70
6.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	71
6.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.	71
6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.	73
6.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.	73
6.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.	74
6.1.7. Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.	77
6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.	77
6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.	78
6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.	78
6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.	79
6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.	79
6.1.13. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.	79
6.1.14. Информация по каждому классу основных средств.	80
6.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.	84
6.1.16. Информация об операциях аренды.	85
6.1.17. Информация по каждому классу нематериальных активов	86
6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов	86
6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.	88
6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.	89
6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.	90
6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.	90
6.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств.	90
6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют, сроков до погашения.	91

6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.	92
6.1.26. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.	93
6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.	93
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	95
6.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.	95
6.2.1.1. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.	96
6.2.1.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.	97
6.2.1.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанную в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	98
6.2.1.4. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам.	99
6.2.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.	99
6.2.2.1. Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.	100
6.2.2.2. Суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете и дата окончания срока переноса убытков.	100
6.2.3. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов.	100
6.2.4. Информация о финансовых результатах от выбытия основных средств.	101
6.2.5. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.	101
6.2.6. Информация по урегулированию судебных разбирательств.	101
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.	102
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.	103
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.	104
8. Информация по управлению капиталом.	129
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.	130
10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	131
11. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.	133
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.	133
13. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде.	133
14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.	133

1. Основные сведения о Банке

Данная годовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 2018 года.

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.

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

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

Банк не имеет филиалов. В Банке действует 62 внутренних структурных подразделения, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 3 дополнительных офиса, 55 операционных офисов и 3 операционных кассы.

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

Банк является членом СРО «Национальная финансовая ассоциация» в отношении профессиональной дилерской 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 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.

В 2018 году Банком не было получено новых лицензий, прекратила действие следующая лицензия

Вид лицензии	На осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	029-04111-000100
Дата получения	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	Бессрочная

На отчетную дату в Банке действуют 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 деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	78
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	08.11.2017
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности РФ по Калужской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Сведения о составе органов управления кредитной организации (по Единоличному исполнительному органу (Председатель Правления Банка) и членам Коллегиального исполнительного органа (члены Правления Банка)):

Фамилия, имя, отчество:	Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Основание (протокол и т.п.)
Ошев Денис Геннадьевич	22.03.2016		Председатель Правления	Протокол Совета директоров № 03/16 от 22.03.2016. Приказ о вступлении в должность № 236/1 от 22.03.2016.
Семуклова Татьяна Павловна	06.03.2018		Первый заместитель Председателя правления	Протокол Совета директоров №05/18 от 05.03.2018. Приказ о переводе №277/1 от 06.03.2018.
	01.09.2016	05.03.2018	Заместитель Председателя Правления	Протокол заседания Правления №13 от 31.08.2016. Приказ о переводе №992/1 от 31.08.2016.
Жукова Елена Валерьевна	06.03.2018		Заместитель Председателя Правления	Протокол Совета директоров №05/18 от 05.03.2018. Приказ о переводе №278/1 от 06.03.2018
Соняк Наталья Васильевна	15.08.2018		Главный бухгалтер	Протокол Совета Директоров №14/18 от 03.09.2018. Приказ о переводе №1040/1 от 15.08.2018
Захаров Василий Борисович	06.03.2018		Директор Департамента розничного бизнеса	Протокол Совета директоров №05/18 от 05.03.2018.
Овчинникова Светлана Юрьевна	06.03.2018		Директор Департамента развития сети, продаж и дистрибуции.	Протокол Совета директоров №05/18 от 05.03.2018.

Иванов Анатолий Александрович	27.10.2003	05.03.2018	Первый заместитель Председателя Правления	Протокол Совета директоров №05/18 от 05.03.2018. Приказ о переводе №273/1 от 05.03.2018.
Короткова Елена Викторовна	10.12.2009	31.07.2018	Главный бухгалтер	Протокол Совета Директоров №13/18 от 01.08.2018. Приказ об увольнении №938/1 от 30.07.2018.

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

В состав пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за предыдущий год.

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

В отчетном периоде существенных изменений в составе акционеров не происходило.

В предыдущем отчетном периоде существенных изменений в составе акционеров Банка не происходило.

По состоянию за 31 декабря 2018 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры:	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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 привлеченных во вклады до востребования и на определенный срок денежных средств физических и юридических лиц 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;
 - 12) работа на организованном рынке ценных бумаг.

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

3.2. Основные факторы, которые оказали наибольшее существенное влияние на изменения финансового положения Банка за 2018 год:

К числу основных факторов в 2018 году, которые оказывают наибольшее существенное влияние на изменения финансового положения Банка, можно отнести следующее.

Выполнение основной концепции, заложенной в проекте Плана финансового оздоровления на 10 ближайших лет, по созданию резервов по проблемным активам, в том числе в виде средств, размещенных в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», за счет операционной прибыли. За период 12 месяцев 2018 года по данным активам создано резервов в размере 1466 316 тыс. руб., в результате этого общий размер резервирования по данным проблемным активам на конец отчетного периода составил 45,19%.

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

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

С учетом требований МСФО (IAS1) в кратком обзоре учетной политики за 2018 год Банк раскрывает: базы оценок, используемые при подготовке финансовой отчетности, вспомогательную информацию по объектам учета, представленным в отчетах о финансовом положении, в отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также в отчетах об изменениях собственного капитала и о движении денежных средств, в той же очередности, в которой представлены каждый

отчет и каждая статья, и прочие положения применяемой учетной политики, которые являются уместными для понимания финансовой отчетности.

В соответствии с Учетной политикой банка на 2018 год Банк применял следующие методы оценки активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-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 Положением 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Методы оценки имущества

Справедливая стоимость объектов имущества 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 по однородной группе «Земельные участки» и «Здания» учитываются в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости.

Прочие основные средства учитываются в бухгалтерском учете 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%. Переоценка 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).

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 ВНОД 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.

По однородной группе «Компьютерное программное обеспечение и базы данных» принята модель учета нематериальных активов - 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 в следующей оценке:

- *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 для продажи/передачи.

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

- 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 уставной 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 в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Вложения в долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть определена, учитываются на балансовых счетах № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением случая переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Приобретенные Банком долговые обязательства с намерением удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» и отражаются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам, которое носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком;

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», и не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

В случае несоблюдения любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка. При этом в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, Банку запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Для осуществления перевода из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения») достаточно соблюдения хотя бы одного из трех условий.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случая переноса их на счет по учету

долговых обязательств, не погашенных в срок, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения», а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). Решение о переклассификации принимается руководителем соответствующего подразделения Банка, занимающегося операциями на финансовых рынках, по согласованию с руководителем подразделения, осуществляющего оценку рыночного риска.

Ценные бумаги (акции акционерных обществ), приобретенные в количестве, обеспечивающем право контроля над управлением акционерным обществом или оказывающим существенное влияние на деятельность акционерного общества, учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Паи паевых инвестиционных фондов, приобретенные в количестве, позволяющем осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на балансовом счете второго порядка № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов» балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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».

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

Оценка справедливой стоимости предполагает, что обмен актива происходит в ходе обычной сделки между участниками рынка с целью продажи актива на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива.

Активный рынок – рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе. Отсутствием активного рынка признается ситуация когда невозможно определить справедливую цену в течение более чем 90 торговых дней, предшествующих отчетной дате.

Основной рынок - рынок с наибольшим для соответствующего актива объемом торгов и уровнем активности.

Наиболее выгодный рынок - рынок, на котором была бы получена максимальная сумма от продажи актива с учетом затрат по сделке и транспортных затрат.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив.

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива.

Исходные данные Уровня 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива.

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 579-П 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 8 к Положению № 579-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 № 579-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.

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 № 579-П, № 446-П.

Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента с учетом уровня активности рынка для данного производного финансового инструмента.

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 № 590-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).

Ежедневный баланс за 31 декабря составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря отчетного года.

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 № 579-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.

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, имеющихся 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, имеющихся 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, имеющихся 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 расходовДоходы 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.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления 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 доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

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.

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.

Штрафы (пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам уплачиваются на основании служебной записки руководителя структурного подразделения.

Штрафы, пени за правонарушения в области законодательства о налогах и сборах уплачиваются на основании «Требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа».

Штрафы, пени, неустойки по фактам хозяйственной жизни уплачиваются на основании условий договора с контрагентом.

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.

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:

- по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года»;
- 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 Информация об изменениях в Учетной политике.

В отчетном периоде 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой на 2018 год, утвержденной приказом Председателя Правления Банка.

В связи с вступлением в силу с 01.07.2018 г. Указания Банка России от 15.02.2018г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику Банка на 2018 внесены изменения в части бухгалтерского учета переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты, с даты заключения договоров, на которые не распространяется Положение № 372-П, по дате их исполнения или по дате прекращения по ним требований и обязательств.

В целях исполнения требований Банка России в части использования критериев и методов отражения вложений в ценные бумаги в Учетную политику Банка на 2018 год внесены корректировки, предусматривающие необходимость использования нескольких методов оценки для определения справедливой стоимости долевого ценного документа.

Основные положения Учетной политики, принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий в отчетном периоде не изменились. Промежуточная отчетность в течение всего отчетного периода и годовая бухгалтерская отчетность составлялась на основе единой Учетной политики. В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, которые могли бы оказать влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П, № 605-П и № 606-П внесены изменения в порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей депозитных и сберегательных сертификатов, операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств и операций с ценными бумагами.

С учетом данных изменений в Учетную политику Банка на 2019 год внесены следующие изменения:

- При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

- В случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

- После первоначального признания финансовые инструменты отражаются в бухгалтерском учете одним из трех методов: по амортизированной стоимости, по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

-Для каждого вида финансового инструмента установлены методы определения справедливой стоимости.

-При расчете амортизированной стоимости финансового инструмента обозначены пороговые значения, устанавливающие порядок определения амортизированной стоимости линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

-Порядок и периодичность определения и корректировки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение кредитного портфеля в целях МСФО 9 по заемщикам юридическим и физическим лицам, под обесценение задолженности по размещенным средствам Банка.

-С учетом требований пункта 7 МСФО (IAS) 1 установлены критерии существенности: величины затрат для единовременного отражения на расходы в месяце признания финансового актива и (или) обязательства, величины прочих доходов для единовременного отражения на счетах по учету доходов, существенной величины затрат, которые признаются операционными (текущими) расходами.

-Установлены отличия справедливой стоимости финансовых инструментов при первоначальном признании от цены сделки, отклонения эффективной процентной ставки финансового инструмента от рыночной процентной ставки в дату первоначального признания, разницы между амортизированной стоимостью, определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом и другие критерии.

4.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности на конец отчетного периода.

С 12 августа 2015 года Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (акционерное общество) (далее – Банк) находится в состоянии реализации мер по финансовому оздоровлению.

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.

Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" осуществляет меры по предупреждению банкротства Банка на основании Плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, утвержденного решением Совета директоров Банка России. Планом участия предусматривается подготовка Банком совместно с ПАО "СКБ-Банк" Плана финансового оздоровления Банка. Банком был разработан проект Плана финансового оздоровления, который на момент выдачи настоящего аудиторского заключения находится в стадии согласования в Банке России.

В целях недопущения значительного ухудшения финансовых показателей Банка Председателем Правления Банка изданы Распоряжения об установлении норм резервирования по состоянию на 1 января 2019 года до момента утверждения Банком России Плана финансового оздоровления Банка либо иного распоряжения Председателя

Правления Банка: по размещенным средствам в ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в размере 45,19% (на 1 января 2018 года – 34,36%), по вложениям в паи ЗПИФ "Строительная инициатива" в размере 31,52% (на 1 января 2018 года – 26,67%).

Формирование резервов по требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" и ЗПИФ "Строительная инициатива" до уровня 100% планируется руководством Банка в срок до 2028 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% не сформирован, что представляет собой отступление от общего порядка формирования резервов на возможные потери, установленного нормативными актами Банка России, но предусмотрено проектом Плана финансового оздоровления.

Разница между величиной резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с проектом Плана финансового оздоровления, и величиной резервов на возможные потери в соответствии с общим порядком формирования резервов на возможные потери, установленным нормативными актами Банка России, составляет на отчетную дату не менее 7.475.316 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", не менее 7.077.118 тыс. руб. в отношении ссудной задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк";

- согласно Положению Банка России от 23.10.2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", не менее 398.198 тыс. руб., в том числе в отношении задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк" не менее 313.457 тыс. руб., в отношении ЗПИФ "Строительная инициатива" - не менее 84.741 тыс. руб.

Разница в сформированных резервах на возможные потери зависила следующие показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

- показатели статьи бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года "Чистая ссудная задолженность" на сумму не менее 7.077.118 тыс. руб., статьи "Средства в кредитных организациях" на сумму не менее 313.457 тыс. руб., статьи "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" на сумму не менее 84.741 тыс. руб., статьи "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет" на сумму не менее 7.475.316 тыс. руб.;

- показатели 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.

На соответствующие суммы искажены связанные с ними показатели статей отчета о финансовых результатах за отчетный и сопоставимый периоды: "Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам", "Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,

имеющимся в наличии для продажи", "Изменение резерва по прочим потерям", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период".

Соответственно, по состоянию на отчетную дату вышеуказанная разница оказала существенное влияние и на величину собственных средств (капитала) Банка. Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года не находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением нормативов Н2 и Н3, что предусмотрено проектом Плана финансового оздоровления Банка.

По состоянию на 01.01.2019 г. требования по кредитам АО «Волжский трубный завод», АО «Калужский завод путевых машин и гидроприводов», АО «Группа «Синара», ООО «ТМК ЧЕРМЕТ», ООО «Синара-Девелопмент», ООО «ТД СТМ», ООО «ТМК Чермет» общей ссудной задолженностью в размере 20 364 733 тыс.руб. являются обремененными (подробное описание в разделе 6.1.12).

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

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Банком не выявлено существенных ошибок (аналогично за предшествующий 2017 год).

5. Некорректирующие события после отчетной даты

Раскрытие некорректирующих 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.

К числу некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе за 2018 год можно отнести нижеизложенное судебное решение:

28.01.2019 года по делу А40-154909/2015 Девятым арбитражным апелляционным судом г. Москвы вынесено постановление, согласно которому отменено определение Арбитражного суда г. Москвы от 09.11.2018 года в удовлетворении требований миноритарных кредиторов о признании недействительной банковской операции, совершенной 06.08.2015 года по перечислению АКБ «Пробизнесбанк» в пользу АО «Газэнергобанк» денежных средств в размере 800 000 000 рублей в исполнении обязательств по возврату МБК отказано в полном объеме.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты представлены статьями 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», 3 «Средства в кредитных организациях» формы 0409806. В данном разделе раскрывается 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 в банках иностранных государств с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, либо недоступных для использования:

<i>тыс.руб.</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Наличные денежные средства	692711	700621
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	161911	270082
Корреспондентские счета в банках	713472	1353745
- <i>Российской Федерации</i>	713472	1353745
- <i>других стран</i>	-	-
За вычетом резерва по обесценению	455032	1159505
Итого денежные средства и их эквиваленты	1309654	2130208

В данной таблице представлены наличные денежные средства в кассе банка, составившие на отчетную дату 692 711 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя предыдущего периода на 7 910 тыс. руб. (или на 1,13%). В составе наличных денежных средств на 01.01.2019 г. учтено 444 407 тыс. руб. в национальной валюте и 248 304 тыс. руб. в иностранных валютах. За предыдущий отчетный период остатки средств в национальной валюте составляли 479 112 тыс. руб. и в иностранных валютах в размере 221 509 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 на отчетную дату 161 911 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату в размере 270 082 тыс. руб.), что ниже уровня предыдущего периода на 108 171 тыс. руб. (или на 40,05%).

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили на 01.01.2019 г. 455 032 тыс. руб., что на 704 473 тыс. руб. (или на 60,76%) 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 565 308 тыс. руб.).

Остальные средства, размещенные на корреспондентских счетах, не имеют ограничений на использование и в соответствии с нормативными документами Банка России классифицированы банком в первую категорию качества, с формированием резерва в размере 0%.

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.

6.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На отчетную дату 31.12.2018 г. вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет (аналогично на предыдущую отчетную дату 31.12.2017 г.).

6.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости/ путем создания резервов на возможные потери).	01.01.2019 (тыс.руб.)	01.01.2018 (тыс.руб.)
Долговые ценные бумаги - имеющие котировку	1 795 087	2 147 668
Долговые ценные бумаги – не имеющие котировку	4 567 998	3 578 785
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	123 741	123 741
Итого ценных бумаг	6 486 826	5 850 194
Переоценка ценных бумаг, резерв	-96 188	-42 064
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 390 638	5 808 130

Данная информация представлена в статье 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806. Из приведенных данных видно, что объем ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за отчетный период по сравнению с предыдущим увеличился на 582508 тыс.руб.(или на 10,03%). При этом удельный вес долговых ценных бумаг, оцениваемых путем создания резервов также увеличился с 61,6% до 71,5% (или на 9,9 процентных пункта).

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности и географической концентрации активов на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
			01.01.2019	01.01.2018
Облигации Федерального займа Российской Федерации	Финансы	РФ	907 192	941 157
Облигации Акционерного общества "Калужский завод путевых машин и гидроприводов"	Производство прочих транспортных средств и оборудования	РФ	3 133 698	2 154 267
Облигации Общества с ограниченной ответственностью "Торговый дом СТМ"	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	РФ	1 388 620	1 388 730
Облигации Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Финансовое посредничество	РФ	0	120 002
государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Финансовое посредничество	РФ	0	283 811
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"	Финансовое посредничество	РФ	193 467	189 860
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"	Финансовое посредничество	РФ	153 990	159 089
VEB Finance Plc	Финансовое посредничество	Ирландия	21 963	19 227
TMK CAPITAL S.A.	Финансовое посредничество	Люксембург	0	29 794
VTB CAPITAL S.A.	Финансовое посредничество	Люксембург	0	88 209
GAZ CAPITAL S.A.	Финансовое посредничество	Люксембург	222 118	194 654
RSNB Capital S.A.	Финансовое посредничество	Люксембург	0	148 589
GPB Eurobond Finance PLC	Финансовое посредничество	Ирландия	212 780	0
Lukoil International Finance B.V.	Финансовое посредничество	Нидерланды	72 069	0
ЗПИФН "Строительная инициатива" под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»		РФ	84741	90741
ИТОГО			6 390 638	5 808 130

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

Российские государственные облигации. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения данных облигаций от 2019 до 2022 года.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями, российскими и иностранными компаниями. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения данных облигаций от 2019 года до 2024 года.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2018 года составила 6 390 638 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года составила 5 808 130 тыс. руб.).

Резерв под обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату составил 84 680 тыс.руб., в том числе:

по паям ЗПИФН "Строительная инициатива" под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» 39 000 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 33 000 тыс.руб.);

по облигациям Акционерного общества "Калужский завод путевых машин и гидроприводов" 31 654 тыс.руб., что соответствует 2 категории качества (на 01.01.2018 - 21 760 тыс.руб);

по облигациям Общества с ограниченной ответственностью "Торговый дом СТМ" 14 026 тыс.руб., что соответствует 2 категории качества (на 01.01.2018 – 14 027 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.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости";

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

После первоначального признания финансовые инструменты отражаются в бухгалтерском учете одним из трех методов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

Банк на имеет на отчетную дату финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия зависимые хозяйственные общества и структурированные организации (аналогично на предыдущую отчетную дату).

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

Банк представляет информацию в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации, видов предоставленных ссуд для юридических и физических лиц.

Тыс.руб.	Данные за отчетный период 2019	Данные за предыдущий отчетный год 2018
Межбанковские кредиты и депозиты	16130721	13081052
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	18747673	21737165
<i>Кредиты юридическим лицам-резидентам</i>	18653539	21626705
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	46660	63815
<i>Прочие требования</i>	47474	46645
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3765934	2950535
<i>Потребительские кредиты</i>	3743699	2914807
<i>Ипотечные кредиты</i>	22235	35728
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	38644328	37768752
Фактически сформированный резерв на возможные потери	7214877	5867734
Итого чистая ссудная задолженность	31429451	31901018

Данная информация представлена в статье 5 «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806. Общая величина чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составила 31 429 451 тыс. руб., что на 471 567 тыс. руб. (или на 1,47%) меньше аналогичного показателя на 01.01.2018 г. В данной статье учитываются межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям в сумме 10 295 747 тыс. руб., что на 1 651 290 тыс. руб. (или на 19,11%), больше объема предыдущего года, в том числе просроченные требования по межбанковским кредитам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Размер просроченных требований на отчетную дату составляет 7 077 118 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату в размере 8 475 497 тыс. руб.). В 2018 году по данным требованиям произошло создание резервов на сумму 1 398 379 тыс. руб. (с 34,36% до 45,19%). Межбанковские кредиты сконцентрированы на территории Российской Федерации. Также в данной статье отражены ссуды, предоставленные юридическим лицам в сумме 18 142 213 тыс. руб., что на 2 942 305 тыс. руб. (или на 13,95%) меньше аналогичного показателя на 01.01.2018 г., и ссуды, предоставленные физическим лицам в сумме 2 991 491 тыс. руб., что на 819 448 тыс. руб. (или на 37,73%) выше показателя предыдущего года.

Сумма резервов на возможные потери составила 7 214 877 тыс. руб., что на 1 347 143 тыс. руб. (или на 22,96%) выше уровня резервов, созданных в 2017 году.

Далее представлена информация о видах экономической деятельности заемщиков и их местонахождении в разрезе юридических и физических лиц:

Тыс.руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение показателя за период	Изменение показателя за период
Отрасль экономики	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Физические лица	3 765 934	2 950 535	815 399	27.64
Юридические лица-резиденты, в том числе:	18 747 673	21 737 165	-2 989 492	-13.75
Обрабатывающие производства	5 773 171	13 004 753	-7 231 582	-55.61
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	652	773	-121	-15.65
Строительство	3 194	5 545	-2 351	-42.40
Транспорт и связь	32 769	37 157	-4 388	-11.81
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 009 452	2 109 648	1 899 804	90.05
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 778 503	6 404 982	2 373 521	37.06
Прочие виды деятельности	149 932	174 307	-24 375	-13.98
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	22 513 607	24 687 700	-2 174 093	-8.81

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

Вид заемщика	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.01.2019, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Брянская область	54 245	55 863	-1 618.00	-2.90
	Волгоградская область	3 320 000	12 500 000	-9 180 000.00	-73.44
	Ивановская область	64 701	64 701	0.00	0.00
	Калужская область	2 483 116	585 651	1 897 465.00	323.99
	Город Москва	2 523 663	631 013	1 892 650.00	299.94
	Московская область	40 770	2 821	37 949.00	1 345.23
	Свердловская область	10 213 609	7 840 000	2 373 609.00	30.28

	Смоленская область	28 415	37 142	-8 727.00	-23.50
	Тульская область	19 154	19 974	-820.00	-4.11
Физическим лицам	Краснодарский край	447	530	-83.00	-15.66
	Приморский край	0	15	-15.00	-100.00
	Ставропольский край	40	40	0.00	0.00
	Архангельская область	488	572	-84.00	-14.69
	Астраханская область	0	69	-69.00	-100.00
	Белгородская область	10	10	0.00	0.00
	Брянская область	657 409	517 459	139 950.00	27.05
	Владимирская область	628	656	-28.00	-4.27
	Волгоградская область	161	258	-97.00	-37.60
	Воронежская область	208	208	0.00	0.00
	Нижегородская область	0	30	-30.00	-100.00
	Ивановская область	12	12	0.00	0.00
	Калининградская область	0	4	-4.00	-100.00
	Тверская область	260	312	-52.00	-16.67
	Калужская область	1 583 499	1 311 919	271 580.00	20.70
	Кировская область	4	40	-36.00	-90.00
	Костромская область	81	225	-144.00	-64.00
	Самарская область	356	117	239.00	204.27
	Курская область	34	34	0.00	0.00
	Город Санкт-Петербург	147	209	-62.00	-29.67
	Липецкая область	0	707	-707.00	-100.00
	Город Москва	8 116	10 137	-2 021.00	-19.94
	Московская область	114 059	82 267	31 792.00	38.64
	Мурманская область	86	86	0.00	0.00
	Орловская область	83	43	40.00	93.02
	Пензенская область	0	254	-254.00	-100.00
	Пермский край	167	406	-239.00	-58.87

	Псковская область	293 519	160 039	133 480.00	83.40
	Ростовская область	26	34	-8.00	-23.53
	Рязанская область	231	263	-32.00	-12.17
	Саратовская область	156	1 006	-850.00	-84.49
	Свердловская область	1 294	1 664	-370.00	-22.24
	Смоленская область	564 591	466 211	98 380.00	21.10
	Тамбовская область	0	510	-510.00	-100.00
	Тульская область	539 422	393 737	145 685.00	37.00
	Тюменская область	49	49	0.00	0.00
	Ульяновская область	234	234	0.00	0.00
	Челябинская область	2	13	-11.00	-84.62
	Республика Башкортостан	115	156	-41.00	-26.28

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.

6.1.7. Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В отчетном периоде (аналогично в предыдущем отчетном периоде) Банк не совершал операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

В данном разделе приведена информация об изменении резерва по каждому классу финансовых активов:

Активы	Резерв на 01.01.2019, тыс. руб.	Резерв на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	258 440	196 505	61 935
Ссудная задолженность	7 214 877	5 867 734	1 347 143
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 680	68 788	15 892

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	99	-99
Прочие активы	228 700	248 078	-19 378
Итого	7 786 697	6 381 204	1 405 493

В отчетном периоде увеличение резерва происходило по ссудной задолженности и средствам, размещенным в кредитных организациях, что связано с выполнением плана финансового оздоровления Банка в части создания резервов по проблемным активам в виде средств, размещенных в межбанковские кредиты и на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

В 2018 году банком совершались сделки по передаче внутренних обязательств РФ (ОФЗ) без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (сделки РЕПО). В отчетном году с ОФЗ выпусков 24012 и 24019 через брокера Банком было заключена 31 биржевая сделка РЕПО на общую сумму 2789 822 тыс.руб. При передаче долговых ценных бумаг без прекращения признания Банк сохраняет за собой 80 процентов выгод, связанных с данными активами и рисков, которым Банк остается подвержен. 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».

По состоянию на 01.01.2019 заключенных сделок РЕПО нет, и соответственно нет обремененных активов.

В 2017 году с долговыми обязательствами Министерства финансов РФ Банком через брокера было заключено 35 биржевых сделок РЕПО на общую сумму 4 625 872 тыс.руб.

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

6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

В 2018 году финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, из одной категории в другую не переклассифицировались (аналогично за предыдущий год).

6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

В 2018 году Банк не имел финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету (аналогично за предыдущий год).

6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

В соответствии с Договором о залоге прав требования по кредитным договорам к Договору займа, заключенным между Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее-Агентство) и АО «Газэнергобанк» (далее-Банк) в обеспечение исполнения обязательств Банка перед Агентством по Договору займа, Банк передает Агентству в залог права требования по кредитным договорам.

По состоянию на 01.01.2019 общая сумма задолженности (основной долг) по кредитным договорам, указанным в Приложении к Договору о залоге прав требования составляет 20 364 733 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 общая сумма задолженности по кредитным договорам составляла 20 572 000 тыс.руб.).

В соответствии с условиями Договора о залоге прав требования по кредитным договорам к Договору займа, каждое из заложенных по договору прав требования может быть по соглашению сторон заменено другим правом требования или залогом иного имущества с тем, чтобы общая стоимость заложенного имущества была не менее стоимости, определенной договором.

В случае частичного исполнения Банком обязательств по Договору Займа, обеспеченных залогом, залог сохраняется в первоначальном объеме до полного исполнения Банком обязательств по Договору Займа.

6.1.13. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

В данном разделе представлены финансовые активы по классам, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов и величина созданных резервов по каждому классу активов.

Тыс.руб.	Задолженность на 01.01.2019, тыс. руб	Резерв на 01.01.2019, тыс. руб	Задолженность на 01.01.2018, тыс. руб	Резерв на 01.01.2018, тыс. руб
Средства в кредитных организациях	713 472	258 440	1 356 010	196 505
Ссудная задолженность	38 644 328	7 214 877	37 768 752	5 867 734
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 475 318	84 680	5 876 918	68 788
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	449967	0	464680	99
Прочие активы	338 212	228 700	322 557	248 078
Итого	46 621 297	7 786 697	45 788 917	6 381 204

Информация об убытках обесценения в разрезе каждого класса активов за отчетный период представлена в разделе 6.2.1.2. Причины обесценения активов в отчетном году изложены в пункте 6.1.8.

6.1.14. Информация по каждому классу основных средств.

Состав и структура основных средств, нематериальных активов (далее-НМА) и активов, временно не используемых в основной деятельности (далее-ВНОД), представлена ниже:

Тыс.руб.	Здания	Земля	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Прочие основные средства	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2018г.	193572	1392	9001	155001	1681	103934	464581
Приобретено за год			5857	15086	27291	64047	112281
Дооценка за год	31184						31184
Амортизационные отчисления за год	31376			58719		32598	122693
Выбытие за год			588	6720	24982	2995	35285
Обесценение за год	0	15	42	44			101
Стоимость на 1 января 2019 г.	193380	1377	14228	104604	3990	132388	449967

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

Общая величина основных средств, НМА, ВНОД и материальных запасов за минусом амортизации и резерва на возможные потери на 01.01.2019 г. составила 449967 тыс. руб., что на 14614 тыс. руб. (или на 3,1 %) ниже аналогичного показателя за 2017 г. В состав данных активов включены:

-Основные средства, первоначальная стоимость которых на отчетную дату составляет 830866 тыс. руб., что по сравнению с предыдущим периодом больше на 39393 тыс. руб. (или на 5.0 %), в том числе:

- мебель и оборудование в размере 419806 тыс. руб.;
- транспортные средства в сумме 30571 тыс. руб.;
- здания и сооружения в размере 379112 тыс. руб.;
- земля в сумме 1377 тыс. руб.;

Накопленная амортизация основных средств по состоянию на 01.01.2019 г. составила 531505 тыс. руб., что выше аналогичного показателя предшествующего года на 90295 тыс. руб. (или на 20.4 %).

Резерв под основные средства, выведенные из консервации и реализованные в 2018 году, восстановлен в сумме 99 тыс. руб.

- Нематериальные активы (неисключительные права на использование программных продуктов) (подробная информация изложена в пункте 6.1.17).

- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 г. равны нулю (за предыдущий отчетный период аналогично).

- Объекты недвижимости и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности (далее - ВНОД) (подробная информация изложена в пункте 6.1.15 В составе недвижимости ВНОД на отчетную дату отражены следующие объекты:

- недвижимость в сумме 1794 тыс. руб.;

- земля в размере 12434 тыс. руб.

-материальные запасы в сумме 3990 тыс. руб., величина которых выше показателя предыдущего года на 2309 тыс. руб. (или 137,4 %).

- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены в таблице:

Тыс.руб.	Прочие (автотранспорт)	Нежилые помещения	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	452		4669	5121
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ	86			86
Приобретено за год	0	792	396	1188
Обесценение за год	0		0	0
Выбытия за год	538	792	5065	6395
Остаток на 1 января 2019 года	0		0	0

Изменение долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее-ДАПП) в течение отчетного периода связано с прекращением признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на основании профессионального суждения Финансового Департамента, в результате этого по состоянию на 01.01.2019 г. ДАПП переведены в состав недвижимости ВНОД, в т.ч. в разрезе объектов:

- земля в размере 5065 тыс. руб.

- нежилое помещение в сумме 792 тыс. руб.

Банк раскрывает базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости: после первоначального признания основные средства учитываются в бухгалтерском учете по группам однородных активов, которые оцениваются:

-по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

-по однородным группам: «Здания», «Земельные участки»- по переоцененной стоимости.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации по объектам основных средств в течение всего срока их полезного использования. Сроки полезного использования или нормы амортизации определяются в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк не имеет на отчетную дату ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за 2018 год составила 14 774 тыс.руб. (за предыдущий отчетный год в размере 44 406 тыс.руб.);

Общая сумма амортизации, начисленной в течение 2018 года по основным средствам в сумме 90095 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 84 444 тыс. руб.).

В отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, Банк раскрывает следующую информацию:

Переоценка объектов недвижимости и земли в составе основных средств и проверка на обесценение основных средств по состоянию на 31 декабря 2018 г. отражены в балансе за декабрь 2018 года и событиями после отчетной даты.

Фамилия, имя, отчество оценщика	Пырегова Надежда Николаевна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Является членом НП СРО «Свободный оценочный департамент»
Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков	НП СРО «Свободный оценочный департамент»
Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	620089, г. Екатеринбург, ул. Луганская, д. 4, оф. 202, тел: (343) 389-87-38
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	регистрационный номер 349 27 июня 2013 года
Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ»
Сокращенное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	620086, г. Екатеринбург, ул. Московская, 56/2-18
ИНН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ИНН 6658427829
ОГРН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	1136658005846
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком.	Определение справедливой (рыночной) стоимости объектов оценки

Ответственность оценщика застрахована в АО «АльфаСтрахование». Полис № 8191R/776/00181/8 обязательного страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности. Срок действия договора страхования: с 12.07.2018 г. по 11.07.2019 г. 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 ofert) 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.

В результате переоценки справедливая стоимость объектов основных средств увеличилась на 31169 тыс.руб, в том числе по однородной группе «Здания» увеличение составило 31 184 тыс. руб., из которых дооценка объектов основных средств (равная сумме их уценки) по состоянию на 01.01.2019 г. отнесена на счета доходов (прибыли) по символу 29106 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки» в сумме 152 тыс. руб. По однородной группе «Земля» справедливая стоимость уменьшилась на 15 тыс.руб. Общая сумма обесценения по объектам прочих основных средств за 2018 год, отраженная на счетах расходов (убытка) по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств» составила 44 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период справедливая стоимость объектов основных средств уменьшилась на 1497 тыс.руб., что было отражено в составе фонда переоценки основных средств и капитала).

В отчете о совокупном доходе изменение фонда переоценки основных средств за отчетный и предыдущий периоды представлено следующими показателями:

Статьи прочего совокупного дохода	Символы прочего совокупного дохода	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Увеличение прироста стоимости основных средств	71501	12675	0
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов (основные средства)	71903	0	299
Итого: увеличение прочего совокупного дохода		12675	299
Уменьшение прироста стоимости основных средств	72501	0	-1497

Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов (основные средства)	72903	2535	0
Итого: уменьшение прочего совокупного дохода		2535	-1497
Результат от изменений прочего совокупного дохода:		10140	-1198

В отчете о совокупном доходе общее влияние переоценки основных средств за 2018 составило 10140 тыс. руб. (за предыдущий отчетный год в сумме -1198 тыс. руб.)

6.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В соответствии с Учетной политикой Банка бухгалтерский учет объектов недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости. Периодичность оценки объектов недвижимости ВНОД осуществляется не реже одного раза в год (по состоянию на конец отчетного года). По объектам недвижимости ВНОД амортизация не начисляется.

Для наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел Оценщик, было принято решение об использовании сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов.

В результате оценки по справедливой стоимости объектов недвижимости и земли, временно не используемых в основной деятельности, Банком получен убыток в размере 42 тыс. руб. Результат оценки недвижимости ВНОД на основании профессионального суждения Финансового Департамента отнесен на счета расходов (убытка) по символу 47503 «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» в последний рабочий день 2018 года.

Стоимость ВНОД по состоянию на 01.01.2019г. составляет 14 228 тыс. руб. Увеличение стоимости ВНОД за отчетный период на 5857 тыс.руб. обусловлено переводом двух объектов из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи в состав объектов недвижимости ВНОД:

- земля в размере 5065 тыс. руб.
- нежилое помещение в сумме 792 тыс. руб.

В течение 2018 г. выбыло из состава объектов недвижимости ВНОД два объекта:

-Деревообрабатывающий цех, лит. стр.2. Калужская обл., Жуковский р-н, с .Высокиничи, пер. Рабочий, д.12 (627 кв. м) 40:07:163605:19:1, балансовая стоимость 318 тыс. руб.;

-Лесопильный цех, лит.стр.1. Калужская обл., Жуковский р-н, с. Высокиничи, пер. Рабочий, д.12 (532,9 кв. м) (40:07:163605:19:2), балансовая стоимость 270 тыс. руб.

Прекращено существование объектов в связи с ликвидацией. Акт обследования от 03.07.2018 г. подготовлен в результате выполнения кадастровых работ в целях представления в орган регистрации прав заявления о снятии с учета Саморегулируемой организацией «Объединение профессионалов кадастровой деятельности».

В результате ликвидации данных объектов на счет расходов отнесено 588 тыс. руб.

По действующим объектам ВНОД ограничения в отношении реализации отсутствуют.

6.1.16. Информация об операциях аренды.

На отчетную дату Банк не является арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк является арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды:

В соответствии с заключенными договорами аренды сумма арендных платежей за 2018 год, признанная в составе расходов (убытка), составила 86 524 тыс.руб., в том числе сумма платежей по субаренде в размере 428 тыс.руб. Информация в разрезе платежей по видам аренды представлена в таблице:

Виды операционной аренды	Сумма платежей за 2018 год (тыс.руб)
Аренда гаражных боксов	197
Аренда земельных участков	181
Аренда недвижимости (квартиры)	2 742
Аренда под терминалы самообслуживания (ТСО) и банкоматы	1 491
Аренда помещений (офисы)	81 913
Всего	86 524

Основная доля договоров операционной аренды заключена на срок 11 месяцев с правом дальнейшей пролонгации на тот же срок или с указанием конкретных сроков действия договоров и с возможностью заключения договоров на новый срок. Минимальные суммы арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составили 1 491 тыс.руб. Договоров с условной арендной платой нет.

Договоров аренды, которые предусматривают право в одностороннем порядке (со стороны арендодателя) продлить срок аренды, также нет.

Банком заключено пять договоров со сроком аренды свыше 5 лет, которые зарегистрированы в Государственном учреждении «Росреестр», что составляет 5% от общего количества договоров. Размер минимальных арендных платежей по данным договорам составляет 7792 тыс.руб.

Банк является арендодателем в отношении договоров операционной аренды по договору аренды нежилого помещения для оказания услуг населению. Срок аренды действует с 08.04.2013 с ежегодной пролонгацией. Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода (прибыли) в отчетном периоде составляет 28 тыс.руб. Порядок учета, оценки и изменения стоимости, переданного в аренду имущества по указанному договору следующий: данный объект учитывается в бухгалтерском учете на балансовом счете 60401 в группе основных средств: «Здания» и одновременно учитывается на внебалансовом счете 91501, по переоцененной стоимости.

В результате переоценки за 2018г. справедливая стоимость данного объекта увеличилась на 5 тыс. руб. (подробное описание в пункте 6.1.14).

6.1.17. Информация по каждому классу нематериальных активов

На отчетную дату нематериальные активы представлены в виде неисключительных прав на использование программных продуктов, приобретенных как отдельные активы. В соответствии с Учетной политикой в бухгалтерском учете нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По состоянию на 01.01.2019 первоначальная стоимость нематериальных активов составила 201 533 тыс. руб. (на 01.01.2018 в размере 140 481 тыс.руб.), что выше аналогичного показателя предыдущего года на 61052 тыс.руб. (или на 43,5%) Накопленная амортизация по нематериальным активам по состоянию на 01.01.2019 составила 69145 тыс. руб. (на 01.01.2018. в сумме 36547 тыс.руб.), что выше аналогичного показателя предыдущего года на 32598 тыс.руб. (или на 89,2%). Остаточная стоимость нематериальных активов на 01.01.2019 в размере 132388 тыс.руб. (на 01.01.2018 в сумме 103934 тыс.руб.), что больше аналогичного показателя предыдущего года на 28454 тыс.руб. (или на 27,4%)

При проверке Профессиональным оценщиком ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ» теста на обесценение нематериальных активов за 2018 год установлено отсутствие убытка от обесценения (аналогично на предыдущую отчетную дату).

Классификация нематериальных активов по первоначальной стоимости в разрезе сроков полезного использования:

- до 1 года - нет;
- от 1 года до 3-х лет – 6 689 тыс.руб.
- свыше 5 лет - 194 844 тыс.руб.

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования нет.

Нормы амортизации по НМА, принятым к бухгалтерскому учету, устанавливаются исходя из срока, обусловленного договором. Стоимость объекта НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования;

По нематериальным активам применяется линейный метод начисления амортизации. Амортизация за отчетный год, отраженная на счетах расходов (убытков) составила 32598 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 23759 тыс.руб.)

Созданных кредитной организацией нематериальных активов (исключительных прав) нет.

6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.

В данном разделе Банк раскрывает информацию об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые).

Тыс.руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовые активы, всего	62 075	41 241
Начисленные проценты по финансовым активам	62 444	47 421
Начисленные штрафы и пени по финансовым активам	78 992	89 050
Доходы по комиссионным операциям	14 824	13 798
Прочие незавершенные расчеты	18 614	21 676
Требования по прочим операциям	6 198	6 371
Резерв на возможные потери по финансовым активам	118 997	137 075
Нефинансовые активы, всего	47 437	33 238
Предоплата по товарам и услугам	23 602	28 888
Авансовые платежи по налогам	751	321
Расходы будущих периодов	31 835	13 964
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	8 751	9 935
Итого прочие активы	109 512	74 479

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

Общая сумма прочих активов на 01.01.2019 года составила 109 512 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период составляла 74 479 тыс. руб.). Прочие активы в сумме 109 301 тыс. руб. (или 99,81%) представлены активами в рублях РФ (за предыдущий отчетный период в сумме 73 957 тыс. руб. (или 99,30%).

Наиболее значительные изменения по структуре прочих активов за 2018 год по сравнению с 2017 годом представлены ниже:

Финансовые активы:

- начисленные процентные доходы в сумме 62 444 тыс. руб. (за предыдущий период в размере 47 421 тыс. руб.). Увеличение на 15 023 тыс. руб. (или на 31,68%) связано с увеличением начисленных процентов по депозитам, размещенным в Банке России на 3 000 тыс. руб., по кредитам юридических лиц на 6 273 тыс. руб., по кредитам физических лиц на 5 750 тыс. руб. по сравнению прошлым отчетным периодом;

- начисленные штрафы и пени по кредитным договорам за 2018 год составили 78 992 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 89 050 тыс. руб.). Уменьшение на 10 058 тыс. руб. (или на 11,29%) объясняется увеличением востребованных штрафов и пени с должников и полученных судебных решений по востребованию задолженности;

- незавершенные расчеты по операциям через платежные системы в сумме 18 614 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 21 676 тыс. руб.). Уменьшение на 3 062 тыс. руб. (или на 41,27%) связано с уменьшением операций через платежные системы в связи с переходом клиентов на обслуживание через личные кабинеты, банковские карты и мобильные телефоны;

- Обесценение финансовых активов за 2018 год составило 118 997 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 137 075 тыс. руб.). Снижение на 18 078 тыс. руб. (или на 13,19%).

Нефинансовые активы:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме 23 602 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 28 888 тыс. руб.). Уменьшение на 5 286 тыс. руб. (или на 18,30%) объясняется снижением незавершенных сделок с контрагентами в рамках совершаемых операций по обеспечению деятельности;

- с учетом снижения требований по дебиторской задолженности отмечено снижение резерва на возможные потери до 8 751 тыс. руб. (в размере 15,6% от величины задолженности). За предыдущий год резерв составлял 9 935 тыс. руб. (в размере 23% соответственно);

- авансовые платежи по налогам за 2018 год составили 751 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 321 тыс. руб.). Увеличение на 430 тыс. руб. (или на 133,96%). Данные требования представлены налогом на добавленную стоимость;

- расходы будущих периодов в сумме 31 835 тыс. руб. (за предыдущий период в размере 13 964 тыс. руб.). Увеличение на 17 871 тыс. руб. (или на 27,98%) связано с покупкой лицензий по сопровождению программного обеспечения.

В составе дебиторской задолженности на отчетную дату просроченная дебиторская задолженность по хозяйственным операциям свыше 1 года составляет 7 978 тыс. руб. (или 33,8% от всей дебиторской задолженности), за предыдущий отчетный период в размере 7 101 тыс. руб. (или 24,6% от общего объема дебиторской задолженности).

6.1.19. 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 01.01.2019	на 01.01. 2018
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	313647
Итого средства кредитных организаций	0	313647

Данная информация отражена в статье 15 «Средства кредитных организаций» формы 0409806. На отчетную дату нет привлеченных средств на счетах кредитных организаций. В предыдущем отчетном периоде привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг составляли 313 647 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 была заключена 1 сделка РЕПО в сумме 313 647 тыс.руб.

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.

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

Тыс.руб.	01.01.2019	01.01.2018
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	18 577 927	18 577 835
Текущие/расчетные счета	244	152
Финансовая помощь АСВ	18 577 683	18 577 683
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	1 723 232	1 904 052
Текущие/расчетные счета	1 165 428	1 101 766
Срочные депозиты	557 804	802 286
Физические лица всего, в т.ч.:	19 752 335	19 916 330
Текущие/расчетные счета	618 265	561 252
Срочные депозиты	19 134 070	19 355 078
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 053 494	40 398 217

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». На отчетную дату 01.01.2019 удельный вес данных средств составляет 46,38% (по состоянию на 01.01.2018-45,99%). Средства физических лиц на отчетную дату занимают 49,31% в составе всех привлеченных средств и составляют 19 752 335 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 в размере 19 916 330 тыс. руб. и 49,30% соответственно). Это наиболее значительные источники ресурсной базы в текущем и предыдущем отчетных периодах.

Изменение других элементов ресурсной базы представлено следующими показателями: за отчетный период остатки средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по сравнению с предыдущим годом увеличились на 5,78% и составили 1 165 428 тыс. руб. (за предыдущий период в сумме 1 101 766 тыс. руб. и 2,73% соответственно). Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 30,47% и составили 557 804 тыс. руб. (по удельному весу 1,39%). За предыдущий период общий размер депозитов в сумме 802 286 тыс. руб. (по удельному весу 1,98%).

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

Отрасль экономики	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Добыча полезных ископаемых, из них:	507	964
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	16	96
Обрабатывающие производства, из них:	115 990	148 349
производство пищевых продуктов	23 193	25 095
обработка древесины	5 652	5 297
целлюлозно-бумажное производство	769	4 583
химическое производство	5 686	4 679
легкая промышленность	8 095	6 443
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	6 680	6 976
металлургическое производство	18 850	26 674
производство машин и оборудования	21 403	42 220
производство транспортных средств	5 915	1 054

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 434	6 140
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	13 012	27 096
Строительство, из них:	194 045	141 008
<i>строительство зданий и сооружений</i>	69 920	62 683
Транспорт и связь	87 234	120 712
Оптовая и розничная торговля	738 038	743 998
Операции с недвижимым имуществом	119 574	104 751
Прочие виды деятельности	443 642	611 186
Физические лица	19 752 335	19 916 330
Финансовая помощь АСВ	18 577 683	18 577 683
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 053 494	40 398 217

В составе структуры средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по принадлежности к отраслям экономики наибольший удельный вес занимает оптовая и розничная торговля в размере до 50% , далее идет строительство до 12%, операции с недвижимым имуществом и отрасли производства до 7%.

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

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 Договором Займа от 23.09.2015 № 2015-0783/8, заключенным между Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и ОАО «Газэнергобанк», Банку предоставлены денежные средства в сумме 23 000 000 тыс. руб. на срок до 23.09.2025 включительно с уплатой процентов в размере 0,51% годовых. В соответствии с изменениями в Плате участия, срок возврата финансовой помощи увеличен на 5 лет до 2030 года включительно.

6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.

На отчетную дату 01.01.2019 Банк не имеет в структуре обязательств выпущенных долговых ценных бумаг (аналогично на предыдущую отчетную дату).

6.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств.

На отчетную дату 01.01.2019 Банк не имеет условий выпуска ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией (аналогично на предыдущую отчетную дату).

6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют, сроков до погашения.

Данная информация отражена в статье 21 «Прочие обязательства» формы 0409806.

В настоящем разделе представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств по видам обязательств (финансовые/нефинансовые), видам валют и срокам до погашения.

тыс.руб.	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	348 128	412 026
<i>Кредиторская задолженность</i>	58 960	32 649
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	276 757	368 696
<i>Прочие обязательства</i>	12 411	10 681
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	48 410	40 629
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	40 560	32 160
<i>Налоги к уплате</i>	7 850	8 469
Итого прочие обязательства	396 538	452 655

Общая сумма по всем видам обязательств уменьшилась за отчетный период на 56 117 тыс. руб. (или на 12,40%) и составила 396 538 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 452 655 тыс. руб.). На отчетную дату обязательства в рублях РФ составляют 384087 тыс.руб (или 96,86%), обязательства в иностранных валютах в размере 12451 тыс.руб. (или 3,14%). На предыдущую отчетную дату обязательства в рублях РФ составляли 449080 тыс.руб (или 99,21%), обязательства в иностранных валютах в размере 3575 тыс.руб. (или 0,79%).

В разрезе структуры финансовых обязательств изменения представлены следующими статьями:

- кредиторская задолженность за отчетный год составила 58 960 тыс. руб. (за предыдущий период в сумме 32 649 тыс. руб.). Увеличение на 26 311 тыс. руб. (или на 80,59%), в том числе по прочим кредиторам на 20 400 тыс. руб. и по расчетам по страховым взносам на 5 911 тыс. руб.;

- начисленные проценты по финансовым обязательствам за 2018 год составили 276 757 тыс. руб. (за предыдущий год в сумме 368 696 тыс. руб.). Уменьшение на 91 939 тыс. руб. (или на 24,94%) связано со снижением объемов вкладов физических лиц по сравнению с прошлым годом;

- прочие обязательства составили 12 411 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 10 681 тыс. руб.). Увеличение на 1 730 тыс.руб. (или 16,20%) 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 40 560 тыс. руб. (за предыдущий год в размере 32 160 тыс. руб.). Увеличение на 8 400 тыс. руб. (или на 26,12%) объясняется отражением начисленных долгосрочных обязательств в виде вознаграждений ключевому персоналу с учетом результатов деятельности банка в трехлетней перспективе;

- налоги к уплате за 2018 год составили 7 850 тыс. руб. (за предыдущий год в сумме 8 469 тыс. руб.). Снижение на 619 тыс. руб. (или на 7,31%) является несущественным;

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.
47411	0	3 536	25 411	48 415	69 858	175 552	236 755	272 509	272 509	272 509	272 509
47416	6 589	6 589	6 589	6 589	6 589	6 589	6 589	6 589	6 589	6 589	6 589
47422	16 336	16 336	16 336	16 336	16 336	16 336	16 336	16 336	16 336	16 336	16 336
47426	99	99	176	1 000	1 949	3 428	3 980	4 184	4 248	4 248	4 248
60301	0	0	0	0	1 756	7 786	7 786	7 786	7 786	7 786	7 786
60309	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64
60311	5 823	5 823	5 823	5 823	5 823	5 823	5 823	5 823	5 823	5 823	5 823
60322	93	93	93	93	93	30 212	30 212	30 212	30 212	30 212	30 212
61501	12 411	12 411	12 411	12 411	12 411	12 411	12 411	12 411	12 411	12 411	12 411
Итого	41 415	44 951	66 903	90 731	114 879	258 201	319 956	355 914	355 978	355 978	355 978

6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Информация о резервах по условным обязательствам отражена в статье 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» формы 0409806.

На отчетную дату Банком созданы резервы по условным обязательствам кредитного характера в виде неиспользованных лимитов кредитных линий на общую сумму 952 тыс.руб. (на предыдущую отчетную дату в размере 1069 тыс.руб.).

Информация о резервах-оценочных обязательствах отражена в составе прочих обязательств на отчетную дату в размере 12411 тыс.руб. (на предыдущую отчетную дату в сумме 10681 тыс.руб.), из которых на отчетную дату 12400 тыс.руб. (на предыдущую отчетную дату в сумме 10670 тыс.руб.) связаны с судебными разбирательствами Банка.

В отчетном периоде, в связи с судебным рассмотрением заявления кредиторов ОАО АКБ «Пробизнесбанк» об исключении из реестра требований кредиторов требования АО "Газэнергобанк", Банком создан резерв под возможные судебные расходы по факту привлечения к данным разбирательствам Московской коллегии адвокатов «Яковлев и Партнеры» Адвокатской палаты г.Москвы.

Ожидаемые сроки выбытия связанных с ними экономических выгод в размере 12400 тыс.руб. приходятся на 1 квартал 2019 года.

6.1.26. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

На отчетную дату 01.01.2019 у Банка нет неисполненных обязательств и выпущенных векселей (аналогично на предыдущую отчетную дату 01.01.2018).

6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации отображена в статьях 24 «Средства акционеров-участников», 26 «Эмиссионный доход» формы 0409806.

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

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

- об изменениях 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		

- о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акциях 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 оплаченных акций:

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

Обыкновенные акции гос. регистрационный № 10203252В	2 396 452 391 450
--	-------------------

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество 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.

За отчетный период общая величина уставного капитала не изменилась и по состоянию на 01.01.2019 составляет 1000 тыс.руб. (аналогично за предыдущий период).

Эмиссионный доход за отчетный период не изменился и по состоянию на 01.01.2019 составил 238 474 тыс. руб. (аналогично за предыдущий отчетный период).

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

За отчетный период процентные доходы составили 3 581 680 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 4 225 966 тыс.руб.), что на 644 286 тыс. руб. (или на 15,25%) ниже показателя предшествующего года. В составе процентных доходов основные изменения затронули следующие статьи:

- доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 33 313 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 67 896 тыс.руб.). Уменьшение на 34 583 тыс.руб. (или на 50,93%) связано со снижением объемов средств размещаемых в межбанковские кредиты;

- доходы от размещения ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 2 931 488 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 3 547 814 тыс.руб.). Уменьшение на 616 326 тыс.руб. (или на 17,37%) объясняется понижением объем кредитов для юридических лиц и средней ставки размещения;

- доходы от вложений в ценные бумаги составили за отчетный период 616 879 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 610 256 тыс.руб.), что 6623 тыс. руб. (или на 1,09%) больше уровня предыдущего периода.

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 клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 459 913 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 1 991 912 тыс.руб.). Уменьшение на 531 999 тыс.руб. (или на 26,71%) объясняется уменьшением объемов привлеченных средств в виде депозитов физических лиц и понижением средней ставки привлечения.

В результате указанных изменений чистые процентные доходы за 2018 год составили 2 120 141 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 2 232 349 тыс. руб.), что на 112 208 тыс.руб. (или на 5,03) меньше 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 6.2.1.2 «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 процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили за отчетный период 657712 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 585933 тыс.руб.), что на 71 779 тыс.руб. (или на 12,25%) больше предыдущего периода.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за отчетный период в размере 62473 тыс.руб. (за предыдущий период в сумме 56951 тыс.руб.). Увеличение составило 5522 тыс.руб. или 9,70%.

Комиссионные доходы за отчетный период возросли против предыдущего периода на 20862 тыс.руб.(или на 4,39%) и составили 496 420 тыс.руб. (за предыдущий период в размере 475 558 тыс.руб.).

Комиссионные расходы в отчетном периоде составили 43868 тыс.руб. (в предыдущем периоде 42816 тыс.руб.), что на 1052 тыс.руб. (или на 2,46%) больше показателя предыдущего периода.

Операционные расходы за 2018 год составили 1076 861 тыс.руб. (за предыдущий отчетный период в сумме 1276533 тыс. руб.). Уменьшение по данной статье на 199 672 тыс.руб. (или на 15,64%) является планомерным процессом в рамках достижения запланированных показателей по выполнению плана финансового оздоровления.

6.2.1.1.Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В данном разделе представлена информация о доходах и расходах от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанных в отчете о финансовых результатах и прочем совокупном доходе за отчетный и предыдущий периоды:

Статьи доходов и расходов в составе отчета о финансовых результатах	Символы отчета о финансовых результатах	На 01.01.2019 (тыс.руб.)	На 01.01.2018 (тыс.руб.)
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22301-22308	3112	3997
Итого: доходы		3112	3997
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	42301-42308	3153	5712
Итого: расходы		3153	5712
Прибыли (убытки) по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отраженные в отчете о финансовых результатах		-41	-1715

За 12 месяцев 2018 года убыток по операциям с долговыми ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи, отраженный в составе отчета о финансовых

результатах составил 41 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года убыток в размере 1715 тыс. руб.)

Статьи прочего совокупного дохода	Символы прочего совокупного дохода	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	71301-71308	38710	56508
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	71401-71408	814	5464
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	71901-71906	7646	1928
Итого: увеличение совокупного дохода		47170	63900
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	72301-72308	75459	44760
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	72401-72408	2297	107
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	72301-72306	0	5349
Итого: уменьшение прочего совокупного дохода		77756	50216
Результат от изменений прочего совокупного дохода:		-30586	13684

За 12 месяцев 2018 года произошло уменьшение прочего совокупного дохода по операциям с долговыми ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи в результате полученного убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере -30 586 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года результат от изменений прочего совокупного дохода в виде прибыли в размере 13684 тыс.руб.)

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

В данном разделе приведена информация о суммах убытка по формированию резервов по всем классам активов, по которым создается резерв, и суммах

восстановления убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде.

Тыс.руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	3 435 658	1 973 229	1 462 429
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	65 240	0	65 240
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 299 153	1 898 179	1 400 974
Начисленные проценты по финансовым активам	71 265	75 050	-3 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	471 930	455 930	16 000
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
Прочие активы	124 699	116 233	8 466
Условные обязательства кредитного характера, резервы по прочим возможным потерям	371 852	371 969	-117
Всего за отчетный период	4 404 139	2 917 361	1 486 778

За отчетный период общая сумма убытка от обесценения активов (доходы минус расходы) составила 1486 778 тыс. руб., из которых 1466 316 тыс.руб. (или 98,62%) приходится на создание резервов по проблемным активам в рамках выполнения требований плана финансового оздоровления банка.

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

Информация о суммах курсовых разниц представлена в табличной форме:

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Курсовые разницы в составе прибыли	1449016	2017071
Курсовые разницы в составе убытков	1449228	2018449
Итого	-212	-1378

Курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и классифицированных как отдельный компонент собственного капитала, нет.

6.2.1.4. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам.

Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам и характере расходов на вознаграждение работникам представлена в таблице:

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расходы на заработную плату и премии	407 152	411 699
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	117 177	118 784
Расходы на обучение	485	373
Прочие выплаты персоналу	1 452	2553
Расходы на оплату труда, включая компенсационные выплаты со сроком исполнения свыше 12 месяцев	10701	9069
Расходы по выплате выходных пособий	76	
Итого расходы на содержание персонала	537 043	542 478

Расходы на содержание персонала на 01.01.2019 составили 537 043 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 542 478 тыс. руб.), из них расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, составили 407 152 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 411 699 тыс. руб.), налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации за отчетный период составили 117 177 тыс. руб. (за предыдущий отчетный период в размере 118 784 тыс. руб.)

Удельный вес расходов на содержание персонала по состоянию на 01.01.2019 г. составил 6,3% от расходов банка (за предыдущий год в размере 5,8%), в том числе на оплату труда в размере 4,8% (за предыдущий период в размере 4,4%). 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).

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

Информация об основных компонентах расхода по налогу представлена в таблице:

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	19 031	14 004
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Расходы по налогу на добавленную стоимость	19 756	18 685
Расходы по налогу на имущество	5 366	5 107
Расходы по прочим налогам и сборам	1 752	1 420
Итого расход/(возмещение) по налогам за год	45 905	39 216

Общая сумма расхода по налогу составила за отчетный период 45905 тыс.руб. (в предыдущем периоде в размере 39216 тыс.руб.), увеличение за год на 6689 тыс.руб. (или на 17,06%)

Расходы по текущему налогу на прибыль за отчетный период увеличились против предыдущего года на 5027 тыс.руб. (или на 35,90%). Расходы по налогу на добавленную стоимость возросли за отчетный период на 1071 тыс.руб. (или на 5,73%).

Влияние других компонентов на общую величину расхода по налогу было незначительным.

6.2.2.1. Суммы 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 отчетном периоде).

6.2.2.2. Суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в отчетном периоде в бухгалтерском учете не признавался (аналогично в предыдущем отчетном периоде.)

6.2.3. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов.

В 2018 году в связи с прекращением признания в качестве долгосрочных активов предназначенных для продажи, на основании Профессионального суждения Финансового Департамента в состав недвижимости ВНОД переведены следующие объекты:

- Земельный участок пл.40600 кв.м (Калужская обл., Боровский р-н, д. Николаевка) 40:03:011005:0016, стоимостью 4 628 тыс.руб.;

- Нежилое помещение общая площадь 104,5 кв. м, этаж 1, адрес: Тульская обл, Одоевский р-н, п. Одоев, ул. Ленина, д.27а, кад. номер 71:16:010520:1584 стоимостью 792 тыс. руб.

- Земельный участок с кадастровым номером 40:22:111401:54, площадью 1500 кв.м., находящийся по адресу :Калужская обл., Ферзиковский р-н, с. Раевское стоимостью 198 тыс. руб.

- Земельный участок с кадастровым номером 40:22:111401:55, площадью 1500 кв. м., находящийся по адресу :Калужская обл., Ферзиковский р-н, с. Раевское стоимостью 198 тыс. руб.

К бухгалтерскому учету долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были приняты по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств.

В результате оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выполненной специалистами ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ» по состоянию на 29.12.2018 г., определено, что справедливая стоимость ДАПП превышает первоначальную стоимость, отраженную по счетам бухгалтерского учета.

Прекращение признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета или справедливой стоимости.

В связи с тем, что справедливая стоимость ДАПП превышает первоначальную стоимость, отраженную по счетам бухгалтерского учета, перевод ДАПП в категорию ВНОД осуществлен по стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. В результате перевода долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в категорию ВНОД доходы (расходы) отсутствуют.

Принятый на баланс Банка после несостоявшихся торгов имущества, полученный по договору залога Автомобиль "Nissan Navara 2.5D SE" 2007 г.в. рег.знак С 808 КС VIN:VSKCVND40U0196139", классифицируемый в качестве ДАПП, был реализован по цене 200 тыс.руб., в т.ч. НДС 18%. Убыток при реализации автомобиля ("Nissan Navara 2.5D SE") составил 282,5 тыс.руб. и был отражен в составе расходов отчетного года по символу 47601 «Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

6.2.4. Информация о финансовых результатах от выбытия основных средств.

В течение 2018 года выбыло основных средств по балансовой стоимости в размере 6 819 тыс. руб. (за 2017 г. выбыло в размере 27 888 тыс. руб.), из которых:

- транспорт - на сумму 0,00 руб. (за 2017 г. выбыло в сумме 2 787 тыс. руб., прибыль от выбытия составила 78 тыс. руб.);

- прочие основные средства в виде банковского оборудования на сумму 6 564 тыс. руб., убыток от выбытия составил 185 тыс. руб. (за 2017г. выбыло в сумме 22 196 тыс. руб., убыток от выбытия составил 5 115 тыс. руб.);

- мебели на сумму 0,00 руб. (за 2017 г. выбыло в сумме 229 тыс. руб., убыток от выбытия составил 65 тыс. руб.);

- рекламная продукция на сумму 255 тыс. руб., убыток от выбытия составил 67 тыс. руб. (за 2017г. выбыло в сумме 2676 тыс. руб., убыток от выбытия составил 860 тыс. руб.).

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

Данная информация по состоянию на 01.01.2019 отсутствует (аналогично за предыдущий период).

6.2.6. Информация по урегулированию судебных разбирательств.

В течение 2018 года банк участвовал в судебных разбирательствах. Информация о количестве судебных разбирательств и сумме исковых требований за 2018 год и 2017 год представлена в таблице.

Раскрытие информации о судебных разбирательствах

Количество судебных разбирательств (судебных дел) за 2018 год	Сумма исковых требований за 2018 год, тыс. руб.
1 091	155 860
Количество судебных разбирательств (судебных дел) за 2017 год	Сумма исковых требований за 2017 год, тыс. руб.
2 339	203 580

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

- Претензионные мероприятия:
Досудебные переговоры с заемщиком;

Претензионные письма
Предсудебные уведомления.

- Исковые мероприятия:
Подача искового заявления;
Судебные мероприятия;
Работа с судебными приставами-исполнителями.
- Мероприятия по продаже заложенного арестованного имущества с торгов
- Проведение индивидуальных цессий

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход (убыток) кредитной организации за отчетный и предыдущий периоды представлен в таблице:

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Общий совокупный доход	-8 252	32 342

Общий совокупный убыток кредитной организации за период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г. составил -8 252 тыс. руб. За предыдущий отчетный год совокупный доход в виде прибыли в сумме 32342 тыс.руб.

Далее представлена информация о балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками).

Инструменты капитала	На 01.01.2019 (тыс.руб.)	На 01.01.2018 (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Средства акционеров (участников)	1 000	1 000	0
Эмиссионный доход	238 474	238 474	0
Резервный фонд	19 714	19 714	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-9 207	21 379	-30 586
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	158 135	147 995	10 140
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-499 516	-519 372	19 856
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12 194	19 856	-7 662
Всего источников собственных средств	-79 206	-70 954	-8 252

За отчетный период основные изменения в капитале, связанные с совокупным доходом, затронули следующие компоненты:

- изменение переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового актива составило за отчетный период убыток в сумме -30 586 тыс.руб.

- изменение переоценки основных средств и нематериальных активов за минусом отложенного налогового обязательства составило за отчетный период прибыль в размере 10140 тыс.руб.

Общее влияние прочего совокупного дохода на величину капитала в виде убытка в размере - 20446 тыс.руб.;

- изменение нераспределенной прибыли прошлых лет за текущий год по сравнению с предыдущим годом составило 19856 тыс.руб.

- изменение финансового результата текущего года по сравнению с предыдущим годом составило убыток в сумме -7662 тыс.руб.

Совокупное влияние всех факторов на величину капитала составило убыток -8252 тыс.руб.

В течение 2018 года Банком не применялась новая учетная политика, и не были допущены ошибки ни в одном из компонентов собственного капитала.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

В данном разделе представлена информация по основным компонентам отчета о движении денежных средств.

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в обмен на гашение задолженности по кредитам	601	900
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	46 229 589	94 267 598

По состоянию на 01.01.2019 все суммы, содержащиеся в отчете о движении денежных средств сверены с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств. В результате сверки установлен, что существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, составили 565 308 тыс. руб. (в предыдущем отчетном периоде аналогичные средства в размере 565 308 тыс. руб.) Данные средства представлены остатками средств, размещенными на счетах НОСТРО в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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

Приобретение объектов недвижимости в обмен на эмиссию обыкновенных акций в отчетном периоде на 01.01.2019 (аналогично в предыдущем отчетном периоде) не осуществлялось.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей на отчетную дату 01.01.2019 г. (аналогично в предыдущем отчетном периоде) отсутствует.

Взносы акционеров в уставный капитал имуществом на отчетную дату 01.01.2019 (аналогично на предыдущую отчетную дату) отсутствуют.

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

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

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 как 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, методы и процедуры управления рисками, закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, утвержденной Советом директоров Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, определяет критерии для оценки рисков в целях их классификации по уровню значимости для Банка. Банк признает риски значимыми, если Банком России установлено их использование для расчета обязательных нормативов достаточности капитала (кредитный, рыночный, операционный риски). Банк также может признать риски значимыми на основе сопоставления потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регулятивным требованиям, или на основании экспертного мнения специалистов Банка. Риск концентрации оценивается Банком в составе значимых рисков, принятых в Банке.

Процедуры управления рисками в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, а также характеру и сложности совершаемых Банком операций. В целях контроля за принятыми рисками Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, которые устанавливаются Банком на основе показателей склонности к риску.

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 комплексного 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.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Целью управления кредитным риском Банка является поддержание величины ожидаемых потерь Банка в рамках приемлемых параметров.

Управление кредитным риском включает в себя следующие процедуры:

- идентификация риска;
- количественная оценка риска;
- мониторинг риска;
- принятие решений об изменении уровня риска;
- выбор и реализация мер по оптимизации уровня риска;
- контроль уровня риска и эффективности принятых мер.

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). Управление рисками на уровне кредитного портфеля осуществляется путем установления системы, включающей уровень предельных потерь, контрольные величины кредитного риска, приемлемый уровень концентрации риска по видам экономической деятельности, географическим зонам, по доле кредитов, обеспеченных имуществом, не отнесенным Банком к высоколиквидному и надежному обеспечению.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков, поручителей 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 Кредитной политики, целью которой является достижение ключевых показателей, закрепленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка. 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;

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;

- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;

- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);

- ограничение концентрации требований по кредитам физическим лицам из одной географической зоны;

- проведение стресс-тестирования кредитного риска;

- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (с привлечением сведений бюро кредитных историй и собственного скоринга Банка)

- при кредитовании заемщиков – юридических лиц применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа и использование моделей внутренних рейтингов, отражающей риск наступления дефолта заемщика в системе принятия решения о возможности выдачи и условиях выдачи кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог 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 запретов или ограничений, установленных законодательством.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, надежность, возможность мониторинга и обременения правами третьих лиц, 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 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 в течение срока действия обязательства.

Обременение имущества регистрируется в соответствующих реестрах: регистрация обременений недвижимого имущества в Едином государственном реестре

недвижимости; регистрация обременений движимого имущества посредством внесения соответствующей информации в Единую информационную систему нотариата.

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

В период действия обязательства осуществляется мониторинг наличия и условия хранения обеспечения, наличия /возникновения ограничений и обременений обеспечения, переоценка стоимости обеспечения с установленной периодичностью. В случае наличия негативной информации о заемщике (залогодателе) осуществляется внеплановый мониторинг наличия и условий хранения. Проверка ограничений недвижимого/движимого имущества осуществляется посредством электронных запросов в Единый государственный реестр недвижимости / Единую информационную систему нотариата, ГИБДД и ФССП. В случае выявления снижения уровня обеспеченности информация доводится до сведения руководителя соответствующего бизнес-направления для учета в работе.

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.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в отношении кредитного риска в Банке определена система лимитов и их сигнальных значений. Правлением Банка утвержден перечень форм концентрации кредитного риска и показатели, позволяющие выявить риск концентрации. В целях управления риском концентрации используются следующие показатели:

- отношение суммарного объема требований к контрагентам – юридическим лицам одного вида экономической деятельности в общем объеме аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам – физическим лицам из одной географической зоны в общем объеме аналогичных требований;
- отношение доли вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, в размещенных средствах Банка;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальной доли требований по кредитам юридическим лицам, обеспеченных идентичным видом залога либо независимыми гарантиями, предоставленными одним контрагентом, в общем объеме аналогичных требований;
- максимальной доли суммарной величины ценных бумаг определенной ликвидности, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, в общем объеме требований по таким сделкам.

При достижении установленных сигнальных значений лимитов ответственное подразделение Банка информирует руководителя структурного подразделения, ответственного за соответствующее бизнес-направление, инициирует и контролирует мероприятия по снижению уровня риска концентрации. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов концентрации доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров по мере выявления указанных фактов.

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.

Далее представлена информация о категориях качества финансовых активов по состоянию на 01.01.2019 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 приравле нная к ней задолженн ость	38644328	3958038	20629905	98099	42977	13915309	14051692	14291995	14291995	7214877	344903	12722	21485	6835767
кредитных организац ий	16130721	3218629				12912092	12912092	12912092	12912092	5834974				5834974
юридическ их лиц	18747673	739409	17659087	27		349150	348243	605460	605460	65460	256332	15	0	349113
физически х лиц	3765934		2970818	98072	42977	654067	791357	774443	774443	774443	88571	12707	21485	651680
Требован ия по получени ю % доходов	139402	9	34080	5916	2820	96577	85918	99939	99939	99939	824	1285	1410	96420
кредитных организац ий	9	9												
юридическ их лиц	36246		9088			27158	26174	27247	27247	27247	91			27156
физически х лиц	103147		24992	5916	2820	69419	59744	72692	72692	72692	733	1285	1410	69264

Информация о категориях качества финансовых активов по состоянию 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 обесечения	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

Требования по получению % доходов	138621	42	24213	2600	1638	110128	26711	111431	111431	111431	651	465	803	109512
кредитных организаций	37	37												
юридических лиц	32294		2836	31		29427	3061	29464	29464	29464	29	9		29426
физических лиц	106290	5	21377	2569	1638	80701	23650	81967	81967	81967	622	456	803	80086

В части информации о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска представлена информация об активах с просроченными сроками погашения:

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 г., 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:	14051692	57188	40128	44621	13909755	6867402
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	12912092				12912092	5834974
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	348243				348243	348206
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	791357	57188	40128	44621	649420	684222
2	Требования по получению % доходов, всего	88423	1422	1803	2964	82234	84077
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	26174				26174	26172
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	59744	1419	1799	2895	53631	55461
3	Прочие требования (комиссии, иное)	2505	3	4	69	2429	2444
Итого просроченных активов		14 140 115	58 610	41 931	47 585	13 991989	6 951479

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., 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

Данные о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска по видам кредитов, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск, представлены в таблицах:

:

на 01.01.2019 г., в тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.			
Коммерческая и жилая недвижимость	2276272	759661	3035933
Земля	337639	306246	643885
Залог имущественных прав	49088	1928	51016
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком			
Транспортные средства	34748	16694	51442
Гарантии и поручительства	1854797	434793	2289590
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	2276272	759661	3035933

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 жилая 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

В Банке на 01.01.2019 и на 01.01.2018 не было обеспечения 1 и 2 категории качества, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Полная информация о кредитном риске раскрывается в на WEB-сайте Банка в сети «Интернет»: www.gebank.ru в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

Банком установлены внутренние контрольные значения нормативов:

Норматив	Предельное значение
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	<100%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	<250%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	<100%

Управление риском мгновенной ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- платежная позиция текущего операционного дня в разрезе валют и корреспондентских счетов;
- норматив мгновенной ликвидности Н2;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение одного дня.

Управление риском текущей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- ликвидная позиция на ближайшие 30 календарных дней;
- норматив текущей ликвидности Н3;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение 30 календарных дней.

Управление риском общей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- величина разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
- затраты на сбалансирование ликвидности.

Затраты на сбалансирование ликвидности представляют собой дополнительные расходы для нивелирования разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения в связи с дополнительным привлечением/размещением средств на сроки, по которым в результате гээп-анализа ликвидности имеются положительные/отрицательные разрывы.

В целях снижения и ограничения риска ликвидности кредитная организация использует следующие инструменты:

- формирование резервов ликвидности;
- увеличение способности Банка привлекать ресурсы на межбанковском рынке;
- установление лимитов на величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности. Задача стресс-тестирования – определение комплекса мероприятий по компенсации

возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и своевременная разработка необходимых и достаточных мер по уменьшению риска потери ликвидности и/или снижению негативного влияния таковых рисков. 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.

При проведении стресс-тестирования по воздействию на ликвидность баланса и капитал совокупного влияния нескольких факторов риска в АО «Газэнергобанк» за 4 кв. 2018 г.:

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 18 714,61 млн. руб.

Величина депозитов юридических лиц составляет 341,05 млн. руб.

Величина средств на счетах клиентов юридических лиц составляет 879,23 млн. руб.

Величина суммарного оттока составляет 4 099,40 млн. руб.

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

- Мобилизация собственных средств банка.
 - Заккрытие сделок: облигации 230 млн. руб. и депозита ЦБ 250 млн. руб., направление средств на выдачу клиентам.
 - Приостановление выдач кредитов физическим и юридическим лицам.
 - Привлечение средств посредством заключения сделки РЕПО в размере 800 млн. рублей. Привлечение средств от ПАО "СКБ-банк" МБК 1 170 млн. руб.
- 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 17,5% при минимальном регуляторном значении 15%, показатель Н3 составляет 50,1% при минимальном регуляторном значении 50%.

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

	на 01.01.2019 г., в тыс. руб.	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	692 711	--	-	-	-	692 711
2	Средства кредитных организаций в Банке России	217 350	88 978	74 559	447 672	-	828 559
2.1	Обязательные резервы	55 439	88 978	74 559	447 672	-	666 648
3	Средства в кредитных организациях	145 187	-	-	-	309 845	455 032
4	Чистая ссудная задолженность	3 389 959	1 993 104	1 922 958	17 046 312	7 077 118	31 429 451
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 783 579	-	-	4 522 318	84 741	6 390 638
6	Требования по текущему налогу на прибыль	-	53 141	-	-	-	53 141
7	Отложенный налоговый актив		2 301				2 301
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	449 967	449 967
9	Прочие активы	81 390	135	414	27 573	-	109 512
10	Итого активов	6 310 176	2 137 659	1 997 931	22 043 875	7 921 671	40 411 312
Обязательства							
11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 195 257	5 225 037	4 487 967	27 145 233	-	40 053 494
11. 1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 990 541	5 086 552	4 478 967	8 567 550	-	20 123 610
12	Отложенное налоговое обязательство	5 413	2 053	1 981	30 087	-	39 534
13	Прочие обязательства	168 603	173 841	36 020	18 074	-	396 538
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	952	-	-	-	-	952
15	Итого обязательств	3 370 225	5 400 931	4 525 968	27 193 394	-	40 490 518
	Чистый разрыв ликвидности	2 939 951	(3 263 272)	(2 528 037)	(5 149 519)	7 921 671	(79 206)
	Совокупный разрыв ликвидности	2 939 951	(323 321)	(2 851 358)	(8 000 877)	(79 206)	

	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 обязательство	2 739	2 233	414	36 958	-	42 344
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)	

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.

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.

Полная информация о рыночном риске, включая процентный и валютные риски, раскрывается в на WEB-сайте Банка в сети «Интернет»: www.gebank.ru в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Процентный риск

Целями управления процентным риском являются:

- Защита капитала, финансового результата Банка от неблагоприятных последствий изменения процентных ставок;
- Минимизация влияния процентного риска на устойчивость Банка в целом;
- Максимизация абсолютного размера прибыли при заданном допустимом уровне процентного риска;

Основными задачами управления процентным риском являются :

- Формирование портфеля активно-пассивных операций с приемлемым уровнем процентного риска.
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.
- Соблюдение установленного лимита процентного риска.
- Интеграция системы управления процентным риском в общую систему управления требованиями и обязательствами.

Количественная оценка процентного риска основана на выделении активных и пассивных финансовых инструментов, чувствительных и нечувствительных к изменению процентной ставки.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ на временном интервале 1 год с учетом возможного изменения уровня процентных ставок в соответствии с формой отчетности 0409127. Оценка процентного риска Банка проводится не реже одного раза в квартал.

Размер капитала, необходимый для покрытия процентного риска, определяется как наихудшее (в направлении снижения чистого процентного дохода Банка) значение из

сумм величин по строке 8.1 (графы с 3 по 6) или строке 8.2 (графы с 3 по 6) формы отчетности 0409127

Объемы и структура чувствительных к изменению процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127 представлены в следующей таблице:

млн руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
АКТИВЫ				
Вложения в ценные бумаги и МБК	3 228	-	-	-
Кредиты юридических лиц	8	2 274	432	2 299
Кредиты физических лиц	86	192	296	571
ИТОГО активов	3 322	2 466	728	7 776
ПАССИВЫ				
Остатки на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц	74	334	-	-
Депозиты юридических лиц	383	154	57	62
Вклады физических лиц	1 312	2 367	2 784	4 659
ИТОГО пассивов	1 769	2 855	2 840	4 721

Результаты оценки процентного риска на 01.01.19 в виде изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год

млн руб.

	Временные интервалы				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
+ 200 базисных пунктов	30	-6	-26	15	12
- 200 базисных пунктов	-30	6	26	-15	-12

Приведенные выше объемы и структура чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов, а также оценка процентного риска учитывает все виды валют. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящем отчете не раскрывается.

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 возможного нанесения максимального ущерба 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 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.

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.

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации осуществляется посредством:

- Установления процедур измерения риска концентрации в отношении кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного риска и риска ликвидности.
- Установления методики определения требований к капиталу для покрытия риска концентрации в отношении кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного риска.
- Проведения стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации.

-
- Проведения процедур по ограничению риска концентрации путем установления лимитов концентрации, утверждаемых Правлением Банка, и ежедневного контроля за соблюдением этих лимитов.
 - Информирования Совета директоров и Правления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также об устранении таких нарушений посредством мероприятий по снижению риска концентрации.

В Банке определена следующая система показателей, позволяющих выявлять и измерять риск концентрации в отношении:

- Одного заемщика (группы связанных заемщиков), крупных кредитных рисков, рисков кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), совокупной величины риска по инсайдерам Банка, рисков использования собственных средств (капитала) Банка при приобретении акций (долей) других юридических лиц;

Показатели отношения объема таких требований к собственным средствам (капиталу) Банка.

- Видов экономической деятельности;

Показатель отношения суммарного объема требований Банка к контрагентам - юридическим лицам одного вида экономической деятельности к общему объему аналогичных требований.

- Географических зон ;

Показатель отношения суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований.

- Привлеченных ресурсов Банка;
- Размещенных средств Банка;
- Видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом .

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке разработана система лимитов и их сигнальных значений в части кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска.

Мероприятия по снижению риска концентрации:

- Проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов с учетом их отраслевой принадлежности и тенденций в отрасли, в отношении операций (сделок) по которым выявлен повышенный риск концентрации.
- Снижение установленных лимитов риска концентрации.

- Использование дополнительного обеспечения, отвечающего критериям ликвидного и (или) надежного обеспечения, увеличение доли обеспечения, удовлетворяющего требованиям раздела 6 Положения Банка России 590-П.
- Проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации).
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации

Структурные подразделения осуществляют текущий контроль достижения сигнальных значений и соблюдения установленных лимитов на риск концентрации в зоне своей ответственности. Предусмотрено информирование Правления Банка (ежемесячно) и Совет директоров (ежеквартально) о размере принятого риска концентрации и выполнении/ допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации.

Правовой риск

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии «Положением об организации управления правовым риском в Калужском газовом и энергетическом акционерном банке «Газэнергобанк» (акционерное общество) (АО «Газэнергобанк»), утвержденным приказом Председателя Правления АО «Газэнергобанк» от «27» декабря 2017 г. № 798.

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

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.

Мониторинг правового риска

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. Еженедельно 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 соответствии с судебной-правовой практикой применения действующего законодательства РФ.

Контроль за эффективностью управления правовым риском

Контроль за эффективностью управления правовым риском осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Службой внутреннего аудита Банка при проведении проверочных мероприятий осуществляет оценку степени и эффективности участия подразделений Банка в управлении правовым риском, оценивает соответствие уровня правового риска характеру и масштабам деятельности Банка, своевременность и достаточность принимаемых мер по факторам правового риска, своевременность представления и полноту отчетов о состоянии правового риска и управления правовым риском.

В составе отчетов, представляемых Совету директоров Банка, Служба внутреннего аудита Банка представляет также информацию о состоянии правового риска и качестве управления правовым риском в Банке

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.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Управление операционным риском подразумевает выявление риска, его анализ и оценку, в том числе изучение динамики риска, прогнозирование и планирование, а также мониторинг и контроль. Целью управления операционным риском является своевременное предотвращение рискованных событий, а также поддержание капитала Банка, на достаточном уровне с учетом оценки операционного риска.

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.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление в текущем режиме комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и прочим потерям и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативным актам Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях расчета нормативов достаточности капитала в рамках оценки операционного риска, осуществляется расчет размера операционного риска базовым индикативным методом (Капитал BIA) в соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» (утв. Банком России 03.09.2018 №652-П).

По итогам 2018 года, на основании расчета соответствующих данных, уровень операционного риска в целом по Банку - приемлемый, эффективность управления операционным риском признана удовлетворительной.

Полная информация об операционном риске раскрывается в на WEB-сайте Банка в сети «Интернет»: www.gebank.ru в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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:

- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ количества жалоб клиентов, поступивших в Банк;
- анализ количества жалоб клиентов Банка, поступивших в Банк из подразделений Банка России;
- суммы уплаченных Банком штрафов надзорных органов;
- нарушения требований законодательства, нормативных актов Банка России и других надзорных органов;
- 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);
- 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.

8. Информация по управлению 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 АО «Газэнергобанк».
- 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.

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, который определяет динамику 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 ежемесячно 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.

В целях оценки объема необходимого капитала в Банке установлено Положение об управлении капиталом АО «Газэнергобанк».

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала с использованием методики производится путем сравнения его величины с совокупным объемом необходимого Банку капитала в порядке и сроки, установленные Стратегией управления рисками и капиталом АО «Газэнергобанк». Величина располагаемого капитала не должна быть меньше совокупного объема необходимого капитала.

Оценка достаточности капитала Банка также проводится на основе ежегодно проводимого комплексного стресс-тестирования, учитывающего кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риск ликвидности, а также риск концентрации в их составе. 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, %
01.01.2018	- 598 493	50 245 739	-1,2%
01.02.2018	- 1 182 873	49 748 211	-2,4%
01.03.2018	- 965 131	49 919 572	-1,9%
01.04.2018	- 1 319 084	49 696 801	-2,7%
01.05.2018	- 1 461 538	49 286 348	-3,0%
01.06.2018	- 780 072	51 014 641	-1,5%
01.07.2018	- 1 315 450	49 545 573	-2,7%
01.08.2018	- 558 125	51 420 108	-1,1%
01.09.2018	- 366 973	50 904 805	-0,7%
01.10.2018	- 654 713	50 247 476	-1,3%
01.11.2018	- 428 860	50 105 499	-0,9%
01.12.2018	- 375 962	51 112 598	-0,7%
01.01.2019	- 579 269	46 834 367	-1,2%
Минимальное значение		46 834 367	-
Максимальное значение		51 420 108	-
Среднее значение		50 006 288	-

По состоянию на 1 января 2019 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, поэтому отрицательное значение достаточности капитала является объяснимым на данном этапе оздоровления. Банком совместно с Агентством по страхованию вкладов разработана система мер по финансовому оздоровлению, в котором отражена стратегия развития Банка, включающая поэтапное увеличение собственных средств (капитала) и достижение допустимых показателей, установленных Банком России.

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или

предусматривающую возможные убытки, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью осуществляется на уровне Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оценка результатов деятельности сегмента осуществляется на основании суммы прибыли до уплаты налога. Отдельных сегментов в деятельности Банка не выделяется, Банк оценивается как целостный объект.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Информация об операциях со связанными сторонами в 2018г. и в 2017г (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	
		2018г.	2017г.	2018г.	2017г.	2018г.	2017г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату:						
1.1.	Средства на корреспондентских счетах	64 027	698 631	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	-	-	-	-	-	-
1.2.	Предоставленные ссуды, в том числе:	48 629	100 000	18 398 387	21 288 444	380	1 763
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(256 332)	(212 884)	(11)	(36)
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	4 567 998	3 578 785	-	-
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	-	(45 680)	(35 788)	-	-
1.4	Средства на счетах клиентов	-	-	892 003	771 296	4 749	4 137
1.5	Полученные субординированные займы	-	-	-	-	-	-
1.6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
1.7	Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-

	и поручительства						
2	Доходы и расходы:						
2.1	Процентные доходы по ссудам	10 489	37 542	2 806 747	3 451 038	88	189
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(34)	(20)	(22 030)	(196 600)	(275)	(187)
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	22 365	11 493	-	-	-	-
2.6	Доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-
2.7	Комиссионные доходы	11 606	7 355	437	269	-	-
2.8	Комиссионные расходы	(14 663)	(10 213)	-	-	-	-
2.9	Прочие доходы			100	100	-	-
2.10	Прочие расходы	(3 018)	(2 979)	(575)	(484)	-	-

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 течение 2018 года были совершены 693 сделки со связанными с кредитной организацией сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», на сумму 50 514 520 тыс. руб. Из них:

- предоставление межбанковских кредитов на сумму 34 593 600 тыс. руб.,
- привлечение межбанковского кредита на сумму 1 155 000 тыс. руб.,
- предоставление кредитов физическим лицам на сумму 700 200 тыс. руб.,
- предоставление кредитов юридическим лицам на сумму 9 425 550 тыс. руб.,
- покупка ценных бумаг на сумму 1 356 402 тыс. руб.,
- сделки с иностранной валютой по покупке валюты на сумму 2 539 007 тыс. руб. и по продаже валюты на сумму 744 761 тыс. руб.

В течение 2017 года были совершена 621 сделка со связанными с кредитной организацией сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», на сумму 88 890 640 тыс. руб. Из них:

- предоставление межбанковских кредитов на сумму 80 963 000 тыс. руб.,

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

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

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

«Информация «Информация о системе оплаты труда в настоящей пояснительной информации не приводится. Раскрытие информации осуществляется Банком на WEB-сайте Банка в сети «Интернет»: www.gebank.ru в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствуют. Совместные программы нескольких работодателей также отсутствуют. Программы с фиксируемыми платежами кредитной организации – участника банковской группы отсутствуют.

В АО «Газэнергобанк» действуют: Положение по годовому материальному вознаграждению топ-менеджеров АО «Газэнергобанк» и Положение по долгосрочному материальному стимулированию топ-менеджеров АО «Газэнергобанк».

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не использует выплаты на основе долевых инструментов.

13. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде.

В Банке не происходило объединение бизнесов в отчетном периоде (аналогично в предыдущем отчетном периоде).

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Величина разводненной 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.

Расчет базовой прибыли на акцию

	2018 год	2017 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	12194	19856
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

Величина базовой прибыли на одну обыкновенную акцию в 2018 году имеет нулевое значение, что связано с незначительной величиной базовой прибыли в размере 12 194 тыс. руб. по отношению к значительному количеству обыкновенных акций

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.

Дополнительная информация о размере финансового результата Банка за 2018 год (аналогично за 2017 год) приведена в пункте 4.3 Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

22.03.2019





Д.Г.Ошев

Н.В.Соняк