

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
29000	40696454	3252

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2017 года

Кредитной организации Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (акционерное общество), АО "Газэнергобанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		653577	752874
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		948658	855973
2.1	Обязательные резервы		755259	712388
3	Средства в кредитных организациях		1204698	1976721
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		32897758	35686169
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6215173	3534583
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3608	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		462779	521851
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4435	5796
12	Прочие активы		83213	65520
13	Всего активов		42473899	43399487
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		42136637	43013321
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		20156344	19506472
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	827
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		41445	39222
20	Отложенные налоговые обязательства		398507	445777
21	Прочие обязательства		146	3635
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42576735	43502782
23	Всего обязательств			
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		1000	1000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		238474	238474
27	Резервный фонд		19714	19714
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6947	7695
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		149193	149194
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-519372	-558329
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1208	36957
35	Всего источников собственных средств		-102836	-103295
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		555014	785944
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1913	5548
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ошев Д.Г.

Главный бухгалтер

Короткова Е.В.

Зам. Главного бухгалтера

Кобзева Л.В.

Телефон 15-803 вн. 59676

10.11.2017

Сообщение к отчету.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
29000	40696454	3252

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации

Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (акционерное общество), АО "Газэнергобанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		3195738	3049020
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		49082	94223
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2713543	2858831
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		433113	95966
2	Процентные расходы, всего,		1558541	1538063
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1558540	1538063
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1637197	1510957
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,		-1175886	-623862
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		6469	-32419
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		461311	887095
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1596	888
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		41681	67650
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-894	-3174
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		316995	278417
14	Коммиссионные доходы		29420	33510
15	Коммиссионные расходы		34620	-195692
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-11430	15778
18	Изменение резерва по прочим потерям		167908	167830
19	Прочие операционные доходы		979175	1185282
20	Чистые доходы (расходы)		951453	766676
21	Операционные расходы		27722	418606
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		26514	29809
23	Возмещение (расход) по налогам		1208	388797
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		0	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1208	388797
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1208	388797
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		1474	17053
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1474	17053
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2223	7123
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-749	9930
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-749	9930
10	Финансовый результат за отчетный период		459	398727

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. Главного бухгалтера

Телефон: 15-803 вн.59676

10.11.2017



Ошев Д.Г.

Короткова Е.В.

Кобзева Л.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
29000	40696454	3252

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2017 года

Кредитной организации

Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк", АО "Газэнергобанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной
кредитной организации банковской группы)

248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный		239474	X	239474	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		239474	X	239474	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток)		-519372	X	-558329	X
2.1	прошлых лет		-519372	X	-558329	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		19714	X	19714	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-260184	X	-299141	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация ("Удвил") за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		83803	20951	53450	35634
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		309032	X	348065	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		392835	X	401515	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)		-653019	X	-700656	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					

69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	8,0	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведенные в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о влиянии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3	4	5	6	7	8	9
1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		18615764	13404208	10893805	22565739	18387400	15673542
1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2452823	2452823	0	1597360	1597360	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2452823	2452823	0	1597360	1597360	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		71975	71975	14395	1395622	1395622	279124
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		16090966	10879410	10879410	19572754	15394418	15394418
1.4.1	Судная задолженность физических и юридических лиц		1845796	984822	984822	4419461	3409447	3409447
1.4.2	Судная задолженность по МБК		12912092	8937750	8937750	14070812	11359273	11359273
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		25497797	24958133	33182680	22713741	22283546	29427419
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6978	2776	3054	6517	4063	4469
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		21429782	21267049	27647164	19981963	19981373	25975785
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3961037	3686308	5532462	2623261	2298110	3447165
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		100000	0	0	100000	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		1094540	879782	1044133	585764	368540	508135
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		688215	664203	730623	108025	105399	115939
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		389509	208452	291847	451544	248421	347769
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		788	9	15	899	99	166
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		184	0	0	244	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		15733	7000	21000	23923	14496	43488
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		111	108	648	129	125	750
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		556927	556781	1817	570562	566927	1913
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1913	1817	1817	5548	1913	1913
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		555014	554964	0	565014	565014	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:					
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		348715		311117	
6.1.1	чистые процентные доходы		2324769		2074113	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1510603		1263046	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		814166		811057	
			3		3	

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1760230.13		1112800	
7.1.1	общий		139778.94		87198	
7.1.2	специальный		16536.61		12809	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		123242.34		74369	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:					
7.2.1	общий					
7.2.2	специальный					
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска					
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		1039.47		1626	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска					
7.4	товарный риск, всего, в том числе:					
7.4.1	основной товарный риск					
7.4.2	дополнительный товарный риск					
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска					

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / Усложнение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		5089172	1146289	4842883
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		5516781	1231042	4285739
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		472245	-81264	553509
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		146	-3489	3635
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1868000	50.00	934000	8.00	149440		
1.1	суды	468000	50.00	234000	8.00	37440	-42.00	-784560
2	Реструктурированные суды						-42.00	-196560
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	5802572	21.00	1218540	0.00	77		
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,						-21.00	-1218483
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствия с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Доповые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		-653019	-679617	-671004	-700656
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		41181920	41836836	41955080	42143496
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		-1,6	-1,6	-1,6	-1,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Газэнергобанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10203252В
3	Применимое право	Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1 000 тыс. Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.01.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	1,1 0.00 1,2 0
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

http://gebank.ru/about/disclosure/regular_info
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1848619, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 150703;
1.2. изменения качества ссуд 1697916;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 617577, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 4375;
2.2. погашения ссуд 277789;
2.3. изменения качества ссуд 335413;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Главный экономист

Телефон 842) 715-803 вн. 59674

10.11.2017



Ошев Д.Г.

Короткова Е.В.

Филиппова Н.Г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
29000	40698454	3252

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2017 года

Кредитной организации

Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк", АО "Газэнергобанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной
кредитной организации банковской группы)

248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	0	0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	110.5	118.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	127.9	160.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0	0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное 0 минимальное 0	максимальное 0 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего.		42473899
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		57313
7	Прочие поправки		1349292
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		41181920

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		41517442
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		392835
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		41124607
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		556781
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		499468
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		57313
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-653019
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		41181920
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		-1,6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Главный экономист

(4842)715-803 вн.59674

10.11.2017



Ошев Д.Г.

Короткова Е.В.

Филиппова Н.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
29000	40696454	3252

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (акционерное общество), АО "Газэнергобанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		1145493	1430439
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		2947261	3104940
1.1.2	проценты уплаченные		-1590133	-1469701
1.1.3	комиссии полученные		318430	284217
1.1.4	комиссии уплаченные		-29517	-33510
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	888
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		41681	67650
1.1.8	прочие операционные доходы		167620	167830
1.1.9	операционные расходы		-677572	-716328
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-32277	24453
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1022854	135236
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-42871	-303719
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1397327	-1823134
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		526964	1757704
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-1
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-841461	512826
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-17105	-8440
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк от 1.1 и ст.1.2)		2168347	1565675
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-81337315	-2567012
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		78920183	971925
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-28646	-253449
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1915	-10
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2447693	-1848546
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	1000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	1000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4806	-127996
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-284152	-409867
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1944520	2458798
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1660368	2048931

Председатель Правления  Ошеев Д.Г.

Главный бухгалтер  Короткова Е.В.

Зам. Главного бухгалтера  Кобзева Л.В.

Телефон 715-803 ан.59676

10.11.2017





**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2017 года**

1 Оглавление

1.	Основные сведения о Банке	3
2.	Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	4
3.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
4.	Сопроводительная информация к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	6
5.	Сопроводительная информация к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».....	6
6.	Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».	7
6.1.	Выполнение кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.	8
6.2.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановления доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.	8
6.3.	Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.	9
7.	Сопроводительная информация к форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».....	9
8.	Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».....	12
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	12
10.	Информация о сделках по уступке прав требований.	26
11.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	32

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с учетом изменений и дополнений и включает отчетность Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) за 9 месяцев 2017 года. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является частью отчетности за 9 месяцев 2017 года.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России и Учетной политикой Банк включает в состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности и/или не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год, а также обязательные к раскрытию события, указанные в главе 1 Указаний Банка России № 3081-У в действующей редакции.

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

1. Основные сведения о Банке

В связи с государственной регистрацией Устава в новой редакции, внесением записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц от 15.08.2017г. изменилось фирменное наименование Банка. Полное фирменное наименование: Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: АО «Газэнергобанк».

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 65 внутренних структурных подразделения, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 3 дополнительных офиса, 54 операционных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса и 4 операционных кассы.

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

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

Вид лицензии	<i>на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц</i>
Номер лицензии	<i>№ 3252</i>
Дата получения	<i>04.09.2017г.</i>
Орган, выдавший лицензию	<i>Центральный банк Российской Федерации</i>
Срок действия лицензии	<i>Бессрочный</i>

Вид лицензии	<i>на осуществление операций со средствами в рублях и</i>
--------------	---

	<i>иностранной валюте физических лиц</i>
Номер лицензии	№ 3252
Дата получения	04.09.2012г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочный

Вид лицензии	<i>на осуществление дилерской деятельности</i>
Номер лицензии	№ 029-03841-010000
Дата получения	13.12.2000г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	<i>на осуществление депозитарной деятельности</i>
Номер лицензии	№029-04111-000100
Дата получения	20.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в 2017 году гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

По состоянию за 30 сентября 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры:	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
ПАО «СКБ-банк»	100 %	99,99940000%
ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК»	0	0,00009999%
Прочие акционеры	0	0,00050000%
Итого:	100	100

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

К числу основных факторов в течение 9 месяцев 2017 году, которые оказали наибольшее существенное влияние на изменения финансового положения Банка, можно отнести следующие:

- Увеличение объемов вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 2680 590 тыс. руб. за счет приобретения корпоративных облигаций таких крупных эмитентов, как облигации Федерального Займа MFRF 29212, ГК «Внешэкономбанк», ВТБ (ПАО), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», АО «Россельхозбанк», что существенно повысило процентные доходы от вложений в ценные бумаги.

- Уменьшение величины кредитов юридических лиц на 1422 440 тыс.руб. в связи с досрочным погашением задолженности крупными компаниями привело к снижению процентных доходов по данной категории, но было нивелировано за счет роста купонного дохода по ценным бумагам и по кредитам физических лиц.

- Увеличение объема кредитного портфеля физических лиц на 499 370 тыс.руб. способствовало росту процентного дохода по данной категории заемщиков.

- Создание резервов по проблемным активам в соответствии с Проектом Плана мер по финансовому оздоровлению Банка в общем размере (без учета восстановления

резерва по погашенным проблемным активам) в размере 1335 233 тыс. руб. оказало влияние на уменьшение операционной прибыли за 9 месяцев 2017 года.

В отчетном периоде различными рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие финансовые рейтинги, размещенные на сайте www.banki.ru в сети Интернет:

- по активам нетто: показатель 48 443 754 тыс.руб., 99 место по России, 1 место по региону;
- чистая прибыль: показатель 214 599 тыс.руб., 130 место по России, 1 место по региону;
- кредитный портфель: показатель 24 201 466 тыс.руб., 84 место по России, 1 место по региону;
- вклады физических лиц: показатель 19 928 150 тыс.руб., 75 место по России, 1 место по региону.

4. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

В соответствии с Учетной политикой банка, сопроводительная информация к промежуточной отчетности включается в пояснительную информацию, если изменения, оказывающие влияние на изменение финансового состояния Банка, признаются существенными, в том числе по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и приложениям к отчету - изменение не менее чем на 10% статьи отчетности (ф.0409806), удельный вес которой от общей суммы активов составляет не менее 5%.

В отчетном периоде существенные изменения затронули следующие статьи отчетности формы 0409806:

- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, возросли по сравнению с данными за предыдущий год на 75,8% и составили 15% в общей сумме активов. В предыдущем разделе указаны основные эмитенты ценных бумаг, пополнивших портфель финансовых активов для продажи. Целесообразность приобретения данных инструментов продиктована более эффективным вложений средств по сравнению с межбанковскими кредитами.

- Безотзывные обязательства кредитной организации уменьшились за отчетный период на 27,5% по причине закрытия кредитных линий по мере обнуления неиспользованных лимитов, других кредитных линий в отчетном периоде не открывалось.

5. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

В соответствии с Учетной политикой банка, сопроводительная информация к промежуточной отчетности включается в пояснительную информацию, если изменения, оказывающие влияние на изменение финансового состояния Банка, признаются существенными, в том числе по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и приложениям к отчету - изменение статьи отчета о финансовых результатах не менее чем на 10% и при этом удельный вес которой от общей суммы чистых доходов (расходов) составляет не менее 10%.

В отчетном периоде существенные изменения затронули следующие статьи отчета о финансовых результатах:

- Процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились за отчетный период по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года в 3,5 раза и составили 44% от общей суммы чистого дохода. Рост данных доходов обусловлен значительным увеличением объема вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за 9 месяцев 2017 года на 75,8%.

- Увеличение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходов за отчетный период по сравнению с соответствующим периодом прошлого года в размере 88,5%. Данное изменение составило по отношению к общей сумме чистого дохода 120% . Рост данной статьи объясняется тем, что из общей суммы резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 1175886 тыс. руб. 84,4% составляют резервы по проблемной задолженности, включенной в проект Плана финансового оздоровления.

- Увеличение по статье «Комиссионные доходы» за рассматриваемый период составило 13,8%, удельный вес данной статьи доходов в общей сумме чистого дохода (расхода) достиг 32%. Данное изменение обусловлено увеличением спектра предоставляемых банковских в условиях постоянно расширяющейся клиентской базы.

- Увеличение по статье «Операционные расходы» за 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составило 24%. По отношению к общей сумме чистого дохода данная статья составляет 97%. Рост операционных расходов связан с увеличением расходов по оплате труда в связи с выплатой бонусных вознаграждений за 2016 год и соответствующим увеличением резерва предстоящих отпусков, увеличением расходов по содержанию и эксплуатации основных средств, расходов по аренде, связи, ремонту и рекламе с учетом новых договорных условий в текущем году на фоне постоянных инфляционных процессов в экономике.

6. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

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

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2017г. составила (-)653 019 тыс. руб., на 01.01.2017г. (-)700 656 тыс. руб. Произошел рост капитала на 6,8 %.

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

6.1. Выполнение кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

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

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

	30.09.2017	31.12.2016
• Основной капитал:	259 188	259 188
Базовый капитал	259 188	259 188
Добавочный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(624 126)	(647 413)
• Дополнительный капитал	149 496	187 063
Суммы, вычитаемые из дополнительного капитала	(437 577)	(499 494)
Итого собственных средств	(653 019)	(700 656)

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

В течение 9 месяцев 2017 г. наиболее существенные значения созданных резервов, оказавших влияние на величину собственных средств (капитала) Банка, отнесены к следующим видам активов:

- кредиты по межбанковским кредитам в виде просроченной задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере 1 263 803 тыс. руб.;
- кредиты, предоставленные клиентам юридическим лицам в сумме 159 530 тыс. руб.;
- долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости в сумме 7 380 тыс. руб.

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

- кредиты, предоставленные клиентам физическим лицам в сумме 146 419 тыс. руб.;
- корреспондентский счет в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере 72 857 тыс. руб.;
- прочие долговые обязательства в сумме 28 707 тыс. руб.;
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 20 715 тыс. руб.

6.3. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	239 474	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	239 474	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный":	1	239 474
2	Резервный фонд	27	19 714	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал		19 714	Резервный фонд	3	19 714
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	42 136 637	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	149 496
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	462 779	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	83 803	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	83 803	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	83 803

	обязательств			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"		
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	20 951	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	20 951
4.3	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	11	4 435	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56	427 119
4.3.1				показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	56.1	72 492
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	41 445	X	X	X
6	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	40 317 629	X	X	X
6.1				Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56	10 458
6.2				показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	56.1	2 092
7	Нераспределенная прибыль (непокрытые	33	(519 372)	Нераспределенная прибыль (убытки)	2.1	(519 372)

	убытки) прошлых лет			прошлых лет		
--	---------------------	--	--	-------------	--	--

Сравнительная таблица по состоянию на 01.10.2017г. показывает данные бухгалтерского баланса Банка, являющиеся источниками для составляющих расчета собственных средств (капитала).

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

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

Источниками дополнительного капитала на 01.10.2017г. являются прибыль текущего года и прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки. По данным бухгалтерского баланса в составе статей «Средства кредитных организаций» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» нет источников для формирования дополнительного капитала.

Вычетом из основного и дополнительного капитала Банка являются, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств, материальных запасов, которые отражаются в статьях «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» бухгалтерского баланса. Также вычетом является – величина превышения совокупной суммы кредитов, предоставленных инсайдерам банка, отражающиеся в бухгалтерском балансе по статье «Чистая ссудная задолженность».

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

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

7.1. В связи с тем, что на 01.10.2017 г. величины базового, основного капиталов, а также собственных средств (капитала) банка имеют отрицательное значение, значения обязательных нормативов, с участием величины базового и основного капиталов, собственных средств (капитала) не рассчитываются (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12).

7.2 Снижение по строке 6 «Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)» на 20,3% за 3 квартал 2017г. в сравнении с 4 кварталом 2016г. произошло в основном из-за уменьшения ЛАТ («ликвидные активы») в связи с выдачей МБК на 01.01.2017г.

7.3. По состоянию на 01.10.2017 г. показатель финансового рычага АО «Газэнергобанк» имеет значение (-1,6%), на 01.01.2017 показатель финансового рычага по Базелю III (-1,7%) – увеличение на 6,7%, изменение не является существенным.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2017г. снизилась на 2,3% в сравнении с 01.01.2016г., что также не является существенным.

7.4 Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2017г. нет.

8. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

По состоянию на 01.10.2017 года существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступных для использования, составили 565 308 тыс. руб. (в предыдущем отчетном периоде аналогичные средства в размере 1175 518 тыс. руб). Данные средства представлены остатками средств, размещенными на счетах НОСТРО в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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

Информация о неиспользованных кредитных средствах с ограничениями по их использованию на 01.10.2017 г. (аналогично в предыдущем отчетном периоде) отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей на отчетную дату 01.10.2017 г. (аналогично в предыдущем отчетном периоде) отсутствует.

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

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

Кредитный риск

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

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

	на 01.10.2017 г., в тыс. руб.	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	653 577	-	-	-	-	653 577
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	948 658	-	-	-	-	948 658
2.1	Обязательные резервы	755 259	-	-	-	-	755 259
3	Средства в кредитных организациях	422 035	228 130	519	554 014	-	1 204 698
4	Чистая ссудная задолженность	32 897 758	-	-	-	-	32 897 758
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 741 920	-	-	473 253	-	6 215 173
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	462 779	-	-	-	-	462 779
7	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 435	-	-	-	-	4 435
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 608	-	-	-	-	3 608
9	Прочие активы	83 213	-	-	-	-	83 213
10	Итого активов	41 217 983	228 130	519	1 027 267	-	42 473 899
Обязательства							
11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 609 742	380 755	438	1 145 702	-	42 136 637
12	Вклады физических лиц	18 661 107	360 415	-	1 134 822	-	20 156 344
13	Отложенное налоговое обязательство	41 445	-	-	-	-	41 445
14	Прочие обязательства	398 507	-	-	-	-	398 507
15	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	146	-	-	-	-	146

	оффшорных зон						
16	Итого обязательств	41 049 840	380 755	438	1 145 702	-	42 576 735
	Чистая балансовая позиция	168 143	(152 625)	81	(118 435)	-	(102 836)

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

<i>тыс. руб.</i>	на 01.10.2017
Межбанковские кредиты и депозиты	13 762 092
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	21 877 881
<i>Кредиты юридическим лицам-резидентам</i>	21 762 189
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	69 021
<i>Прочие требования к резидентам</i>	46 671
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 659 050
<i>Потребительские кредиты</i>	2 620 371
<i>Ипотечные кредиты</i>	38 679
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	38 299 023
Фактически сформированный резерв на возможные потери	5 401 265
Итого чистая ссудная задолженность	32 897 758

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

	на 01.10.2017
Отрасль экономики	<i>тыс. руб.</i>
Физические лица	2 659 050
Юридические лица-резиденты, в том числе:	21 831 210
Обрабатывающие производства	13 056 885
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	839
Строительство	5 905
Транспорт и связь	35 528
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 066 236

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 923 624
Прочие виды деятельности	742 193
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	24 490 260

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

Вид заемщика	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.10.2017, тыс. руб.
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Брянская область	57 774
	Волгоградская область	12 500 000
	Ивановская область	82 654
	Калужская область	586 938
	Город Москва	1 200 000
	Московская область	3 084
	Свердловская область	7 340 000
	Смоленская область	38 907
	Тульская область	21 853
Физическим лицам	Краснодарский край	322
	Приморский край	21
	Ставропольский край	40
	Архангельская область	591
	Астраханская область	137
	Белгородская область	10
	Брянская область	464 271
	Владимирская область	663
	Волгоградская область	269
	Воронежская область	215
	Нижегородская область	55
	Ивановская область	12
	Иркутская область	16
	Калининградская область	6

	Тверская область	336
	Калужская область	1 203 554
	Кемеровская область	112
	Кировская область	42
	Костромская область	250
	Самарская область	118
	Курская область	34
	Город Санкт-Петербург	225
	Липецкая область	806
	Город Москва	9 972
	Московская область	75 358
	Мурманская область	86
	Орловская область	103
	Пензенская область	293
	Пермский край	418
	Псковская область	114 209
	Ростовская область	36
	Рязанская область	296
	Саратовская область	156
	Свердловская область	1872
	Смоленская область	424 784
	Тамбовская область	547
	Томская область	1
	Тульская область	358 325
	Тюменская область	49
	Ульяновская область	234
	Челябинская область	15
	Республика Башкортостан	166
	Республика Коми	14
	Удмуртская Республика	11

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне

достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N -180-И) в разрезе основных инструментов на отчетную дату:

тыс. руб.	на 01.10.2017
Ссудная задолженность	38 624 200
Средства на корреспондентских счетах	1 166 473
Вложения в ценные бумаги	5 521 089
Условные обязательства кредитного характера	1 817
Итого	45 313 579

Информация об активах с просроченными сроками погашения:
- на 01.10.2017г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	14188334	27233	23681	28134	14109286	5178123
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	12912092				12912092	3974342
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	478083	538		64	477481	477497
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	798159	26695	23681	28070	719713	726284
2	Требования по получению % доходов, всего	118781	1133	1619	2190	113839	114696
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2705	14			2691	2690
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	23384	1119	1619	2190	18456	19324
3	Прочие требования (комиссии, иное)	92692				92692	92682
Итого просроченных активов		14307115	28366	25300	30324	14223125	5292819

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №-590-П и Положением Банка России №283-П активов:
- на 01.10.2017 г., в тыс. руб.

Вид финансово го актива	Общая сумм требования	Категория качества					Размер просроченной задолженност и	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	37449023	8422721	14826707	59988	26211	14113396	14188334	14339015	14339015	5401265	216792	8422	12878	5163173

приравне нная к ней задолжен ность														
кредитных организац ий	12912092					12 912 092	12 912 092	12 912 092	12 912 092	3974342				3974342
юридическ их лиц	21877881	8422000	12976970	575	791	477545	478083	640781	640781	640781	162610	287	403	477481
физически х лиц	2659050	721	1849737	59413	25420	723759	798159	786142	786142	786142	54182	8135	12475	711350
Требован ия по получени ю % доходов	141055	5	22007	3064	1993	113986	118781	115518	115518	115518	771	535	975	113237
кредитных организац ий														
юридическ их лиц	33480		2913	7		30560	30574	30789	30789	30789	227	4		30558
физически х лиц	107575	5	19094	3057	1993	83426	88207	84729	84729	84729	544	531	975	82679

В Банке на 01.10.2017 не было обеспечения 1 и 2 категории качества, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

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

на 01.10.2017 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.	3102073	1011680	4113753
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	304971	343873	648844
<i>Земля</i>			
<i>Залог имущественных прав</i>	47694	1928	49622
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>			
<i>Транспортные средства</i>	59983	25959	85942
<i>Гарантии и поручительства</i>	2689425	639920	3329345
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	3102073	1011680	4113753

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	19 693 000	0	21 576 084	1 064 029
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			95 741	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			95 741	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			5 085 619	1 064 029
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			607 581	450 915
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			450 915	450 915
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			156 666	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			4 478 038	613 114
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			817 502	613 114
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			3 660 536	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 166 289	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			10 473 511	

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 693 000		2 495 763	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 702 806	
8	Основные средства			479 008	
9	Прочие активы			77 347	

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

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

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

Риск ликвидности

Основными принципами управления ликвидностью являются: формирование резерва ликвидности, покрывающего возможный отток всех видов ресурсов в объеме, соответствующем вероятностям их изъятия в стрессовых ситуациях; учет характеристик ликвидности срочных активов при определении требуемого резерва ликвидности; выравнивание по срокам активов и пассивов: управление дюрацией кредитного портфеля, оптимизация срочности привлекаемых ресурсов.

Управление риском мгновенной ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- платежная позиция текущего операционного дня в разрезе валют и корреспондентских счетов;
- норматив 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 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 гЭп-анализа ликвидности имеются положительные/отрицательные разрывы.

В целях снижения и ограничения риска ликвидности кредитная организация – эмитент 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.

Основным инструментом управления долгосрочной ликвидностью является тщательное перспективное планирование по срокам и суммам денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе, долгосрочных вложений) и расчетами по обязательствам кредитной организации – эмитента. В кредитной организации – эмитенте разработана политика управления ликвидностью, которая предусматривает обеспечение соблюдения лимитов ликвидности и действия в случае ухудшения состояния ликвидности.

Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе. Кредитной организацией разработан комплекс мер по устранению нарушений, утвержденный Правлением Банка. К числу возможных мер относятся:

- увеличение объема ликвидных активов;
- изменение трансфертных и предельных процентных ставок на сроки, по которым имеются разрывы;
- изменение условий существующих и вновь вводимых продуктов в Банке;
- изменение ранее установленных лимитов и прочие меры.

В кредитной организации – эмитенте периодически проводится стресс-тестирование состояния ликвидности в соответствии с действующей инструкцией по проведению комплексного стресс-тестирования Банка. 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.

Среди возможных сценариев стресс-тестирования могут быть использованы следующие: невозврат крупного кредита; невозврат крупного межбанковского кредита; изменение в ликвидности ключевых финансовых рынков; массовое списание остатков с расчётных счетов клиентов; массовое досрочное погашение кредитов; массовое досрочное изъятие вкладов населением; отток депозитов юридических лиц.

При необходимости, для стабилизации ликвидности, в Банке осуществляется следующий комплекс мероприятий:

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:
 - привлечение пассивов определенной срочности;
 - реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения;
 - увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента;
2. Мероприятия по реструктуризации требований:
 - реализация ликвидных активов;
 - ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;

- принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов.

3. Мероприятия по поддержанию положительного имиджа кредитной организации – эмитента и недопущению распространения негативной информации о кредитной организации – эмитенте, способной спровоцировать отток пассивов кредитной организации – эмитента.

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

	на 01.10.2017 г., в тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	653 577	--	-	-	-	653 577
2	Средства кредитных организаций в Банке России	250 990	142 472	69 043	486 153	-	948 658
2.1	Обязательные резервы	57 591	142 472	69 043	486 153	-	755 259
3	Средства в кредитных организациях	813 392	-	-	-	391 306	1 204 698
4	Чистая ссудная задолженность	920 156	540 049	1 789 458	20 710 345	8 937 750	32 897 758
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 467 058	-	-	3 656 374	91 741	6 215 173
6	Требования по текущему налогу на прибыль	-	3 608	-	-	-	3 608
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	462 779	462 779
7	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	4 435	-	-	4 435
8	Прочие активы	79 980	181	-	3 052	-	83 213
9	Итого активов	5 185 153	686 310	1 862 936	24 855 924	9 883 576	42 473 899
Обязательства							
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 111 963	7 789 889	3 855 277	27 379 508	-	42 136 637
10.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 205 824	5 296 418	3 852 277	8 801 825	-	20 156 344
11	Отложенное налоговое обязательство	3 623	564	1 874	35 384	-	41 445
13	Прочие обязательства	131 481	233 923	33 103	-	-	398 507
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера,	50	96	-	-	-	146

	прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон						
15	Итого обязательств	3 247 117	8 024 472	3 890 254	27 414 892	-	42 576 735
	Чистый разрыв ликвидности	1 938 036	(7 338 162)	(2 027 318)	(2 558 968)	9 883 576	(102 836)
	Совокупный разрыв ликвидности	1 938 036	(5 400 126)	(7 427 444)	(9 986 412)	(102 836)	

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, Казначейством и Финансовым департаментом.

Процентный риск

Банк принимает процентный риск, представляющий риск ухудшения финансового положения организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основным источником процентного риска является несбалансированность по срокам погашения или пересмотра процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств.

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

На 1 октября 2017 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Чистая ссудная задолженность	947 935	531 886	1 780 356	20 699 831	23 960 008
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 558 799	2 231 132	1 425 242		6 215 173
Итого процентных активов	3 506 734	2 763 018	3 205 598	20 699 831	30 175 181
Процентные обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 163 949	8 027 956	3 903 298	28 041 434	42 136 637
Итого процентных обязательств	2 163 949	8 027 956	3 903 298	28 041 434	42 136 637

Процентный разрыв	1 342 785	(5 264 938)	(697 700)	(7 341 603)	(11 961 456)
-------------------	-----------	-------------	-----------	-------------	--------------

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за 3 квартал 2017 года и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2017 г.
Рубли	2%		(47 270)
Доллары США	2%		(4 461)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка:

	На 01/10/2017	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	377 842	117 068	158 667	-	653 577
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	948 658	-	-	-	948 658
3	Средства в кредитных организациях	422 035	554 014	228 130	519	1 204 698
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	32 897 758	-	-	-	32 897 758
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 741 920	473 253	-	-	6 215 173
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 608	-	-	-	3 608
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	462 779	-	-	-	462 779
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 435	-	-	-	4 435
12	Прочие активы	82 990	(536)	759	-	83 213
13	Итого активов	40 942 025	1 143 799	387 556	519	42 473 899

Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 609 742	1 145 702	380 755	438	42 136 637
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	41 445	-	-	-	41 445
21	Прочие обязательства	397 011	1 044	452	-	398 507
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	146	-	-	-	146
23	Итого обязательств	41 048 344	1 194 762	383 802	180	43 382 015
	Чистая балансовая позиция	(106 319)	(2 947)	6 349	81	(102 836)
	Производные финансовые инструменты и срочные сделки	-	-	-	-	-
	Чистая позиция	(106 319)	(2 947)	6 349	81	(102 836)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за 3 квартал 2017 года к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.
Доллары США	10%	(295)
Евро	10%	635

Фондовый риск

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

Операционный риск

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

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 03.11.2009 № 346-П).

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

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

тыс. руб.	на 01.10.2017
Доход за 2014 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	2 370 362
Чистые процентные доходы	1 231 817
Чистые непроцентные доходы	1 138 545
Доход за 2015 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	1 919 292
Чистые процентные доходы	1 253 047
Чистые непроцентные доходы	666 245
Доход за 2016 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	2 684 654
Чистые процентные доходы	2 046 945
Чистые непроцентные доходы	637 709
Операционный риск	348 715

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

За период 9 месяцев 2017 года Банком осуществлены следующие сделки по уступке прав требования:

- По договору уступки требования (цессии) № 17-10 от 29 мая 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Инжстройком» (далее - Цессионарий). Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-10 от 29.05.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 248 кредитов в сумме 29 429 003,12 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 22 423 850,68

Задолженность по процентам – 4 551 842,37

Задолженность по признанным пеням - 2 453 310,07

Договором уступки требования № 17-10 от 29.05.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Инжстройком» в размере 6 976 234,25руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью "ИНЖСТРОЙКОМ"

Краткое название в уставе: ООО "ИНЖСТРОЙКОМ"

Дата регистрации: 10.06.2016

ИНН: 7726379649 КПП: 772601001

ИФНС: № 26 по ЮАО г. Москвы

ОГРН: 1167746556119

Юридический адрес: 117208, г. Москва, Сумской проезд, дом 8, корп. 1, пом. II, комн. 2

Генеральный директор Степанушкин Павел Александрович назначен на основании приказа № 1 от 10.06.2016, срок полномочий не определен. ООО "ИНЖСТРОЙКОМ" не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

- По договору уступки требования (цессии) № 17-12 от 30 мая 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Инжстройком» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-12 от 30.05.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 273 кредитов в сумме 29 069 979,68руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 22 216 364,70

Задолженность по процентам – 4 358 130,11

Задолженность по признанным пеням - 2 495 484,87

Договором уступки требования № 17-12 от 30.05.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Инжстройком» в размере 6 802 375,25руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью "ИНЖСТРОЙКОМ"

Краткое название в уставе: ООО "ИНЖСТРОЙКОМ"

Дата регистрации: 10.06.2016

ИНН: 7726379649 КПП: 772601001

ИФНС: № 26 по ЮАО г. Москвы

ОГРН: 1167746556119

Юридический адрес: 117208, г. Москва, Сумской проезд, дом 8, корп. 1, пом. II, комн. 2

Генеральный директор Степанушкин Павел Александрович назначен на основании приказа № 1 от 10.06.2016, срок полномочий не определен. ООО "ИНЖСТРОЙКОМ" не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

- По договору уступки требования (цессии) № 17-11 от 29 мая 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Техкомпани» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-11 от 29.05.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 251 кредитов в сумме 29 176 710,36 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 22 514 947,08

Задолженность по процентам – 4 676 585,45

Задолженность по признанным пеням - 1 985 177,83

Договором уступки требования № 17-11 от 29.05.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Техкомпани» в размере 6 955 939,34руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХКОМПАНИ"

Краткое название в уставе: ООО "ТЕХКОМПАНИ"

Дата регистрации: 02.02.2017

ИНН: 7736289070 КПП: 773601001

ИФНС: № 36 по ЮЗАО г. Москвы

ОГРН: 1177746090830

Юридический адрес: 119296, г. Москва, Ленинский просп., дом 68/10, помещение. 5,

комн. 9. Генеральный директор Бардин Олег Павлович с 02.02.2017 на основании Приказа № 1.

Срок полномочий 3 года (до 02.02.2020).

ООО «ТЕХКОМПАНИ» не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

- По договору уступки требования (цессии) № 17-13 от 30 мая 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Техкомпани» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-13 от 30.05.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 258 кредитов в сумме 29 182 414,14 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 22 855 953,27

Задолженность по процентам – 4 212 963,42

Задолженность по признанным пеням - 2 113 497,45

Договором уступки требования № 17-13 от 30.05.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Техкомпани» в размере 6 653 825,46руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХКОМПАНИ"

Краткое название в уставе: ООО "ТЕХКОМПАНИ"

Дата регистрации: 02.02.2017

ИНН: 7736289070 КПП: 773601001

ИФНС: № 36 по ЮЗАО г. Москвы

ОГРН: 1177746090830

Юридический адрес: 119296, г. Москва, Ленинский просп., дом 68/10, помещение. 5, комн. 9. Генеральный директор Бардин Олег Павлович с 02.02.2017 на основании Приказа № 1.

Срок полномочий 3 года (до 02.02.2020).

ООО «ТЕХКОМПАНИ» не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

- По договору уступки требования (цессии) № 17-14 от 28 июня 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Туриос» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-14 от 28.06.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 110 кредитов в сумме 9 844 943,35руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 7 491 268,26

Задолженность по процентам – 1 556 248,35

Задолженность по признанным пеням - 837 426,74

Договором уступки требования № 17-14 от 28.06.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Туриос» в размере 2 461 350,89 руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15
Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от 24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-15 от 29 июня 2017г ОАО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Туриос» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-15 от 29.06.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 162 кредитов в сумме 12 039 354,03руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 8 844 758,41

Задолженность по процентам – 2 009 999,14

Задолженность по признанным пеням - 1 184 596,48

Договором уступки требования № 17-15 от 29.06.2017 г. определено, что данные требования уступаются ОАО «Газэнергобанком» ООО «Туриос» в размере 2 997 799,15 руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15
Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от 24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-18 от 28 августа 2017г АО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Туриос» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-18 от 28.08.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 200 кредитов в сумме 18 059 933, 46 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 12 901 094,92

Задолженность по процентам – 3 023 721,25

Задолженность по признанным пеням - 2 135 117,29

Договором уступки требования № 17-18 от 28.08.2017 г. определено, что данные требования уступаются АО «Газэнергобанком» ООО «Туриос» в размере 4 356 710,11 руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15
Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от 24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-19 от 28 августа 2017г АО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «ТУРИОС» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-19 от 28.08.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 6 кредитов в сумме 19 466 229,37 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 17 508 300,74

Задолженность по процентам – 1 454 601,91

Задолженность по комиссии – 342 000,00

Задолженность по признанным пеням - 107 565,80

Задолженность по государственной пошлине – 53 760,92

Договором уступки требования № 17-19 от 28.08.2017 г. определено, что данные требования уступаются АО «Газэнергобанк» ООО «ТУРИОС» в размере 4 713 163,42 руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15
Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от 24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-20 от 29 августа 2017г АО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Туриос» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-20 от 29.08.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 153 кредитов в сумме 17 552 439, 46 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 12 229 014,14

Задолженность по процентам – 3 373 585,36

Задолженность по признанным пеням - 1 949 839,96

Договором уступки требования № 17-20 от 29.08.2017 г. определено, что данные требования уступаются АО «Газэнергобанком» ООО «Туриос» в размере 4 212 658,37руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15

Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от

24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

- По договору уступки требования (цессии) № 17-21 от 29 августа 2017г АО «Газэнергобанк» (далее-Цедент) осуществил переуступку прав требования ООО «Туриос» (далее - Цессионарий).

Права требования, переданные по договору уступки требования № 17-21 от 29.08.2017 г. принадлежали Цеденту на основании кредитных договоров, заключенных с Заемщиками Цедента.

Права требования переданы Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100%) в количестве 196 кредитов в сумме 17 490 635.57 руб., в том числе:

Задолженность по основному долгу – 12 997 422.83

Задолженность по процентам – 2 899 362.26

Задолженность по признанным пеням - 1 593 850.48

Договором уступки требования № 17-21 от 29.08.2017 г. определено, что данные требования уступаются АО «Газэнергобанком» ООО «Туриос» в размере 4 223 325.49руб.

Цессионарий:

Общество с ограниченной ответственностью «Туриос»

Краткое название в уставе: ООО «Туриос»

Дата регистрации: 24.04.2015

ИНН: 7717287021 КПП: 771701001

ИФНС: № 17 по СВАО г. Москвы

ОГРН: 1157746382925

Юридический адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, дом 3А, стр. 3, офис 15

Генеральный директор Едигарева Наталья Николаевна, на основании приказа № 1 от

24.04.2015, срок полномочий не определен. ООО «Туриос» не является аффилированным лицом по отношению к Банку

Вся сумма реализованных требований по вышеперечисленным договорам на дату совершения сделки являлась просроченной. Проведенная работа сотрудниками банка, совместно со службой безопасности АО «Газэнергобанк» по погашению данных требований заемщиками результатов не принесла. По основной части уступаемых требований Банк обращался в суд. Кредитные договоры, права требования по которым уступлены, в рамках указанных договоров на дату совершения сделки расторгнуты в судебном порядке, и (или) в одностороннем внесудебном порядке, и (или) принято решение о досрочном возврате всей суммы задолженности по решению суда, и (или) закончился срок действия кредитного договора. В связи с расторжением кредитных договоров в судебном и одностороннем порядке, начисление процентов прекращено.

Результат уступки прав требования цедентом дает возможность возврата части убытка по просроченным кредитам. Предложений по уступке указанных требований по более высокой стоимости АО «Газэнергобанк» не получил.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	473 253	570 942
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	473 253	570 942
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 305 889	2 104 661
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 200 060	2 000 048
4.3	физических лиц - нерезидентов	105 829	104 613

Председатель Правления

Д.Г.Ошев

Главный бухгалтер

Е.В.Короткова

10.11.2017

