



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 1 июля 2019 года**

Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности Банка	3
1.1 Общая информация о Банке	3
1.2 Характер операций и основных направлений деятельности	3
1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном периоде	4
2. Краткий обзор отдельных элементов Учетной политики Банка и основ подготовки промежуточной отчетности	5
3. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности.....	5
3.1. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	5
3.2. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	6
3.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	6
3.2.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и его корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6
3.2.3. Информация об изменении раздела 2 «Прочий совокупный доход»	7
3.3. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»	7
3.4. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	8
4. Информация о целях и политике управления рисками	8

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является частью отчетности за первое полугодие 2019 года и обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за предыдущий 2018 год.

1.1 Общая информация о Банке

Информация о Банке

Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 19.05.1995 года на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3252, выданной Банком России. Сокращенное наименование Банка – АО «Газэнергобанк».

Банк участвует в федеральной системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации и включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 27 января 2005 года под номером 516.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и имеет юридический адрес: 248030, Российская Федерация, г. Калуга, ул. Плеханова, д.4.

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка нет филиалов. На территории Российской Федерации открыто 61 внутреннее структурное подразделение, в т. ч. Головной офис, 3 дополнительных офиса, 54 операционных офиса и 3 операционных кассы. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Единственным акционером Банка является Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ПАО «СКБ-банк»), его доля в уставном капитале составляет 100%.

27 июня 2019 года состоялось годовое Общее собрание акционеров АО «Газэнергобанк», на котором было принято решение о направлении полученной прибыли за 2018 год на погашение убытка, сложившегося по результатам деятельности за 2015 год (протокол Общего собрания акционеров № 1 от 27.06.2019г.).

Информация о банковской группе

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

Информация об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

27 мая 2019 года состоялось заседание Совета директоров Банка, на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по результатам работы за 2018 отчетный год (протокол Совета директоров № 05/19 от 27.05.2019г.).

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Банк представляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

Розничный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Выпуск банковских и кредитных карт (в том числе в рамках зарплатных проектов).
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов физических лиц.
- Продукты потребительского кредитования.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Системные и иные переводы (в том числе оплата коммунальных услуг).
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

Корпоративный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.

- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Операции с иностранной валютой.
- Кредитование юридических лиц.

Операции на финансовых рынках

АО «Газэнергобанк» рассматривает финансовые рынки как способ регулирования платежной и валютной позиции, а также ликвидности Банка.

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок REPO.
- Вложения в государственные облигации, а так же субфедеральные и корпоративные облигации, имеющие кредитный рейтинг от ведущих мировых рейтинговых агентств и входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на межбанковском рынке.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает как в качестве кредитора, так и заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном периоде

Показатели деятельности

За отчетный период Банк сохранил свои позиции по основным показателям деятельности, продолжил развивать свою деятельность в городах присутствия, повысил качество банковских продуктов. Подразделения Банка осуществляют свою деятельность на территории Калужской, Московской, Смоленской, Тульской, Брянской и Псковской областей.

Одним из приоритетных направлений деятельности в первом полугодии 2019 года являлся розничный бизнес. Банк помогает жителям эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения. На 01.07.2019 года объем привлеченных денежных средств физических лиц составил 20 306 592 тысячи рублей.

Банк продолжил предоставлять большой объем сервисов, доступных пользователям банковских карт. Клиенты Банка имеют возможность перечисления и выплаты денежных средств с помощью карт Visa, MasterCard, МИР. При помощи банкоматов можно вносить платежи за пользование услугами сотовой связи, домашнего телефона, интернет, за пользование дошкольными образовательными учреждениями, спутниковым и кабельным телевидением и многих других предприятий сферы услуг. Развитие дистанционных каналов, в том числе мобильного банкинга, является приоритетным направлением для Банка в 2019 году. Количество эмитированных банковских карт на 01.07.2019 года составило 54 178 штуки, что позволило Банку увеличить клиентскую базу розничного бизнеса.

В отчетном периоде 2019 года Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных направлений. На 01.07.2019 года кредитный портфель по физическим лицам составил 3 910 433 тысячи рублей. Банк ведет непрерывную работу по расширению перечня технологий, применяемых для выдачи потребительских кредитов, совершенству механизмов оценки заемщиков и технологии потребительского кредитования. Доступна единая операция погашения нескольких кредитов в кассе и в терминале, с целью максимально упростить клиентам обслуживание своих кредитов и кредитных карт.

Для физических лиц АО «Газэнергобанк» предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями – без скрытых процентов и комиссий. Банк является крупным оператором по приему коммунальных и прочих платежей от населения и таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения.

Существенные события и операции

К числу основных факторов в первом полугодии 2019 года, которые оказывают наибольшее существенное влияние на изменения финансового положения Банка, можно отнести выполнение основной концепции, заложенной в проекте Плана финансового оздоровления сроком до 2030 года, по созданию резервов по проблемным активам в виде средств, размещенных в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» за счет операционной прибыли. За отчетный период 2019 года по данным активам создано резервов в размере 601 387 тысячи рублей, в результате этого общий размер резервирования по данным проблемным активам на конец отчетного периода составил 49,65%.

2. Краткий обзор отдельных элементов Учетной политики Банка и основ подготовки промежуточной отчетности

Учетная политика Банка

В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой на 2019 год, утвержденной приказом Председателя Правления Банка.

В соответствии с применением с 1 января 2019 года в российских стандартах бухгалтерского учета требований международных стандартов финансовой отчетности порядок оценки и отражения финансовых инструментов осуществляется следующим образом.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

После первоначального признания финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском учете либо по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости:

- Финансовые активы классифицируются в одну из трех категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Финансовые обязательства классифицируются в одну из двух категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва под убытки или первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

В бухгалтерском учете формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, срочной и приравненной к ней задолженности», от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В целях исполнения положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и с учетом Положений Банка России от 02.10.2017г. № 605-П и 606-П производится корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в целях.

С учетом требований пункта 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в Учетной политике Банка установлены критерии существенности, необходимые для оценки и отражения финансовых инструментов в соответствии с новым порядком бухгалтерского учета.

Промежуточная отчетность

Промежуточная отчетность за первое полугодие 2019 года составлена за отчетный период, начавшийся 1 января 2019 года и закончившийся 30 июня 2019 года, в валюте Российской Федерации (российских рублях) с округлением до целых тысяч. При подготовке промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу Банка России соответствующей иностранной валюты по отношению к российскому рублю на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2019 года раскрывается Банком в составе форм отчетности, определенном Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». В Пояснительную информацию к промежуточной отчетности включается информация об изменениях, оказывающих влияние на финансовое состояние Банка, которые признаны существенными. Критерии существенности утверждаются в Учетной политике Банка.

3. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности

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

В соответствии с Учетной политикой сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» раскрывается при наличии существенных изменений: не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409806, удельный вес которой от общей суммы активов составляет не менее 5%.

На отчетную дату 01.07.2019 года существенных изменений по статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806 нет.

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

В данном разделе представлена информация о существенных изменениях в разрезе отдельных статей Отчета о финансовых результатах в 1 полугодии 2019 года. Существенным является изменение не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409807, удельный вес которой от общей суммы чистых доходов (расходов) составляет не менее 10%.

3.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

За первое полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года отмечено снижение по статье «Процентные доходы всего». При этом, доходы от размещенных средств в кредитных организациях раздела 1 «Прибыли и убытки» существенно возросли. Увеличение процентных доходов произошло в связи с предоставлением в отчетном периоде межбанковских кредитов и размещением депозитов в Банке России. Доходы от вложений в ссудную задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемую по амортизированной стоимости, снизились в связи с уменьшением ставок размещения на рынке кредитования. Совокупные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по амортизированной стоимости имели тенденцию незначительного роста.

По статье «Процентные расходы всего» в отчетном периоде произошло снижение, в том числе за счет расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемыми по амортизированной стоимости, что связано со снижением в отчетном периоде ставок привлечения на рынке финансовых ресурсов.

Информация по изменению процентных доходов и расходов приведена в таблице:

тыс. руб.	Процентные доходы за 1 полугодие 2019 года	Процентные доходы за 1 полугодие 2018 года	Изменение за период
Процентные доходы всего, в том числе:	1 681 142	1 797 658	-116 516
От вложений в кредитные организации, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 038	8 428	51 610
От вложений в ссудную задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемую по амортизированной стоимости	1 312 359	1 488 460	-176 101
От вложений средств в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	300 770	-300 770
От вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65 708	0	65 708
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	243 037	0	243 037
Процентные расходы всего, в том числе:	702 611	759 227	-56 616
По привлеченным средствам кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	43	1 138	-1 095
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	702 568	758 089	-55 521
Чистые процентные доходы	978 531	1 038 431	-59 900

В соответствии с Учетной политикой Банка, все процентные доходы и расходы рассчитаны линейным способом (с использованием договорной процентной ставки), поскольку разница между амортизированной стоимостью, определенной методом эффективной процентной ставки и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом не является существенной.

3.2.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и его корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2019 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2019 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2019 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2018 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2018 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2018 года
Ссудная задолженность всего, в том числе:	2 009 023	1 328 200	680 823	1 454 895	999 370	455 525
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	25 507	0	25 507	23 514	0	23 514
Ссудная и приравненная к ней	1 934 422	1 281 850	652 572	1 380 688	946 323	434 365

задолженность						
Начисленные проценты по финансовым активам	49 094	46 350	2 744	50 693	53 047	(2 354)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	616	120	496	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 031	52 394	(7 363)	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи				4 000	35 000	(31 000)
Прочие активы	135 468	153 843	(18 375)	419 789	86 681	333 108
Всего за отчетный период	2 190 138	1 534 557	655 581	1 878 684	1 121 051	757 633

За отчетный период общая сумма убытка от обесценения активов (доходы минус расходы) составила 655 581 тысяча рублей, что по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года меньше на 102 052 тысячи рублей.

В разрезе отдельных статей активов (ссудная задолженность, проценты по финансовым активам, вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости, прочие активы) существенное изменение резервов по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года обусловлено формированием оценочных резервов в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П, № 605-П и № 606-П.

Существенное уменьшение суммы резервов на возможные потери по прочим активам в первом полугодии 2019 года связано с тем, что ранее сформированные резервы под выданные банковские гарантии были восстановлены в связи с погашением гарантий.

3.2.3. Информация об изменении раздела 2 «Прочий совокупный доход»

За первое полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года существенно изменились следующие данные раздела 2 «Прочий совокупный доход»:

- уменьшение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в виде увеличения его отрицательного значения с 23 569 тысяч рублей до 61 011 тысяч рублей.

- увеличение отложенных налоговых активов в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с 970 тысяч рублей до 14 284 тысяч рублей.

Причинами изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отложенных налоговых активов, является отрицательная переоценка ЗПИФ «Строительная инициатива».

В соответствии с пунктом 5.7.5. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Учетной политикой Банка инвестиции в долевые ценные бумаги в виде вложений в ЗПИФ «Строительная инициатива» при первоначальном признании с учетом определения бизнес-модели по управлению данными ценными бумагами были классифицированы в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 05.01.2019 года, справедливая стоимость которых составила 123 741 тысяча рублей. На отчетную дату справедливая стоимость данного финансового инструмента составила 47 271 тысяча рублей, в результате отрицательная переоценка составила 76 470 тысяч рублей, что отражено в составе прочего совокупного дохода за 1 полугодие 2019 года.

3.3. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409810

«Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 года имеет отрицательное значение в размере 46 129 тысяч рублей (за 1 полугодие 2018 года общий совокупный доход имел отрицательное значение в сумме 22 100 тысяч рублей).

С 1 января 2019 года Банком применяется новая Учетная политика, эффект от ретроспективного применения которой составил 59 768 тысяч рублей. В таблице ниже представлено влияние на неиспользованную прибыль/(убыток) в результате перехода на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

	тыс. руб.
Корректировка резервов до оценочного значения по статьям активов и внебалансовым обязательствам	(58 094)

Создание резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	(2 748)
Признание процентных доходов по кредитам 4 и 5 категории качества на балансе за минусом резервов на возможные потери	1 074
ИТОГО	(59 768)

В предыдущие отчетные периоды не были допущены ошибки ни в одном из компонентов собственного капитала.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, объема операций с акционерами изложены в таблице:

Инструменты капитала	тыс. руб.		
	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение
Средства акционеров (участников)	1 000	1 000	0
Эмиссионный доход	238 474	238 474	0
Резервный фонд	19 714	19 714	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(58 564)	(9 207)	-49 357
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	158 135	158 135	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 632	0	2 632
Неиспользованная прибыль (убыток)	(546 494)	(487 322)	-59 172
Всего источников собственных средств	(185 103)	(79 206)	-105 897

За 1 полугодие 2019 года источники собственных средств (капитала) Банка уменьшились на 105 897 тысяч рублей, в том числе за счет уменьшения прочего совокупного дохода на 46 725 тысяч рублей и за счет снижения объема прибыли на 59 172 тысячи рублей.

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

В первом полугодии 2019 года и в аналогичном периоде 2018 года все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование (за исключением указанных ниже) нет.

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Наличные денежные средства	598 769	596 478
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	140 728	167 471
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	150 627	197 042
Итого денежные средства и их эквиваленты	890 124	960 991

Из статьи баланса «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» по состоянию на 1 июля 2019 года и аналогичного периода 2018 года в размере 565 308 тысяч рублей. Данные средства имеют ограничения использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12.08.2015 года.

4. Информация о целях и политике управления рисками

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

Председатель Правления

Д.Г. Ошев

И.О. Главного бухгалтера

Л.В. Кобзева

07.08.2019

