

***Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2018 год
ООО КБ «ГЕФЕСТ»***

СОДЕРЖАНИЕ

1	Полное фирменное наименование и местонахождение кредитной организации	4
2	Отчетный период и единицы измерения отчетности	4
3	Информация о банковской консолидированной группе	4
3.1	Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка	4
4	Краткая характеристика деятельности Банка	5
4.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
4.2	Корпоративное управление	5
4.3	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	6
5.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики	7
5.1	Мероприятия, проведенные в целях составления годовой отчетности	7
5.2	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
5.3	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	15
5.4	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	15
5.5	Информация о характере и величине существенных ошибок	15
5.6	Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год....	15
6.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
7	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806	16
7.1	Денежные средства и их эквиваленты	16
7.2	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	17
7.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов	17
7.4	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды)	20
7.5	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	23
7.6	Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»	23
7.7	Состав, структура и изменение стоимости основных средств, земли, нематериальных активов, а также объектов недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности.....	23
7.8	Обязательства по операционной аренде	26
7.9	Прочие активы	27
7.10	Остатки средств на счетах кредитных организаций	27
7.11	Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	27
7.12	Объем, структура и изменение прочих обязательств	28
7.13	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	29
7.14	Уставный капитал	30
8	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
8.1	Информация о характере и величине доходов и расходов Банка в отчетном году	30
8.2	Информация о чистой прибыли (чистых убытках)	32
8.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	33
8.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	33

8.5	Информация о вознаграждении работникам	33
9	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	34
9.1	Общий совокупный доход за отчетный период	34
9.2	Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода	34
10	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
10.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, но недоступных для использования	35
10.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	35
10.3	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	35
10.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	35
11	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	35
11.1	Информация о подверженности рискам и причинах их возникновения	35
11.2	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками	36
11.3	Кредитный риск	38
11.3.1	Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску	38
11.3.2	Обеспечение, снижающее кредитный риск	39
11.3.3	Информация о категориях качества финансовых активов	39
11.3.4	Информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности	40
11.3.5	Информация об объемах обесцененных финансовых активов	40
11.3.6	Методы снижения кредитного риска	40
11.4	Рыночный риск	41
11.4.1	Общая информация о величине рыночного риска Банка	41
11.5	Риск ликвидности	43
11.5.1	Анализ сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств	43
11.5.2	Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности Банка	44
12	Информация об управлении капиталом	45
12.1	Цели, политика и процедуры управления капиталом	45
12.2	Информация о соблюдении установленных Инструкцией Банка России от 27.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требований к достаточности собственных средств (капитала)	46
13	Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги	46
14	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	46
14.1	Информация об операциях со связанными с банком сторонами	46
14.2	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	48
15	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	48

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - отчетность) за 2018 год Общества с ограниченной ответственностью ООО КБ «Гефест» (далее - ООО КБ «Гефест» или Банк), обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», с учетом дополнений и изменений к нему.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

1. Полное фирменное наименование и местонахождение кредитной организации

- Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Гефест»
- Местонахождение и юридический адрес: 171506 Тверская область, г.Кимры, ул.Урицкого, д.19
- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 30.11.1990г., № 1046, Центральный банк Российской Федерации
- Основной государственный регистрационный номер 1026900001347 от 22.10.2002г., Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Тверской области
- Идентификационный номер налогоплательщика 6910003357
- Банковский идентификационный код (БИК) 042809992
- Номер контактного телефона (факса): тел. (48236) 3-10-80, факс (48236) 3-10-84
- Адрес электронной почты: Gef@kimry.tver.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:
- www.bankgefest.ru

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 1 января 2018г. по 31 декабря 2018г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 декабря 2018г.

Настоящая отчетность за 2018 год представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

Орган, утвердивший промежуточную отчетность за 2018 год к выпуску - единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ООО КБ «Гефест».

3. Информация о банковской консолидированной группе

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, и не является участником банковской группы (банковского холдинга). Единственным участником Банка является АО «Художественно-производственное объединение» г. Санкт-Петербург.

В отчетном периоде отсутствовали случаи объединения бизнесов.

3.1 Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

Банк с начала 2010 года имеет филиал в Санкт-Петербурге, который активно осуществляет спектр банковских услуг в рамках лицензии Банка с начала 2010 года.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности и работал в отчетном году на основе банковских лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации в 2012 году:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на привлечение во вклады и размещение денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

03 декабря 2018 года Банком была получена **Базовая лицензия** на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1046.

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- предоставление услуг клиентам - юридическим лицам - по обслуживанию расчетных и текущих счетов, открытию депозитов, предоставлению гарантий, по обслуживанию внешнеторговых операций;
- розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам – по принятию средств во вклады, кредитованию, валютно-обменным операциям, денежным переводам, платежам, хранению ценностей и др.

Банк предоставляет банковские услуги юридическим лицам, предпринимателям без образования юридического лица и населению на территории Тверской, Московской, Ленинградской, Орловской и других областей.

Банк под номером 132 в 2004 году включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

ООО КБ «Гефест» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. За 2018 год не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

4.2 Корпоративное управление

Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относятся вопросы определения приоритетных направлений Банка, образование коллегиального исполнительного органа Банка – Правления, вопросы созыва и подготовки общих собраний участников Банка, рекомендации по размеру дивидендов и порядку их выплаты, периодическое заслушивание отчетов Председателя Правления Банка о финансовых результатах деятельности Банка, выполнении приоритетных задач и другие вопросы.

В течение 2018 года произошли изменения в составе Совета директоров. На очередном годовом собрании 26.04.2018 избрано 7 членов Совета директоров (по состоянию на 01.01.2018 в составе Совета директоров Банка числилось 8 членов Совета директоров). По состоянию на 01 января 2019г. в состав Совета директоров входят 7 членов. Председателем Совета директоров банка является Ананских Игорь Игоревич.

Состав Совета директоров по состоянию на 01 января 2019 г.:

1. Ананских Игорь Игоревич
2. Мельник Галина Сергеевна
3. Шамратова Татьяна Евгеньевна
4. Шувалов Владимир Александрович
5. Петров Евгений Иванович
6. Сальников Виктор Петрович
7. Якимавичуте Надежда Валентиновна

Правление Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка. Правление является коллегиальным исполнительным органом управления. Правление предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием участников совета директоров Банка; определяет политику Банка в сфере управления рисками; обсуждает отчеты руководителей подразделений Банка об итогах деятельности; организует внедрение в практику работы Банка наиболее прогрессивных банковских технологий; обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры; утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности; а также рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

В течение 2018 года в составе Правления Банка изменений не было. По состоянию на 01 января 2019 года в Правлении количественный состав составил 3 человека.

Состав Правления по состоянию на 01 января 2019 г.:

1. Шамратова Татьяна Евгеньевна
2. Зиновьева Людмила Васильевна
3. Лупанова Ирина Викторовна

Председатель Правления
Заместитель Председателя Правления
Заместитель главного бухгалтера

Сведения о лице, занимающем на 01 января 2019г. должность Председателя Правления:

Шамратова Татьяна Евгеньевна

С 1991 г. по настоящее время - Председатель Правления ООО КБ «Гефест».

Долями Банка в течение отчетного года не владела.

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

По итогам 2018 года Банком получены следующие результаты:

Балансовая стоимость активов по публикуемой отчетности – 646 530 тыс.руб., увеличилась по сравнению с началом года на 141 074 тыс.руб. или 27,9%;

- Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019 составил 531 956 тыс. руб., увеличился по сравнению с началом года на 181 566 тыс. руб. или 51,8%;

- Доходы за 2018 год получены в сумме 406 633 тыс.руб., увеличились по сравнению с 2017 годом на 188 141 тыс.руб. или 86,1 %;

- Расходы за 2018 год составили 376 968 тыс.руб., увеличились по сравнению с 2017 годом на 142 863 тыс.руб. или 61,0 %;

- Прибыль после налогообложения составила 23 512 тыс.руб., при полученном за 2017 год убытке в сумме 14 941 тыс.руб.

Рентабельность Банка как отношение прибыли к активам за 2018 год составила 6,06%, прибыльность капитала - 7,78%.

Подробный анализ факторов, повлиявших в отчетном году на финансовые результаты деятельности, приведен в п. 8.1 «Информация о характере и величине доходов и расходов Банка в отчетном году».

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики

5.1 Мероприятия, проведенные в целях составления годовой отчетности

Бухгалтерский учет в Банке за 2018 год осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Учетной политикой ООО КБ «Гефест», утвержденной Приказом от 29 декабря 2017 года № 28 на 2018 год, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", и в целях качественного и достоверного составления годового отчета Банком в конце 2018 года были проведены следующие мероприятия:

5.1.1. В соответствии с Учетной политикой и Приказом по Банку от 29 ноября 2018 года № 32 по состоянию на 01 декабря 2018 года проведена инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей на складе и в эксплуатации, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета по Банку не установлено.

В соответствии с Приказом по Банку от 29 декабря 2018г. № 34, по состоянию на 01 января 2019 года в головном офисе Банка и филиале была проведена инвентаризация денежной наличности, ценных бумаг, бланков строгой отчетности и ценностей, принятых на ответственное хранение, в том числе ревизия кассы. Наличия излишков и недостач не установлено.

5.1.2. Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. На 01.01.2019 остаток по счету № 60308 в Банке составил ноль рублей.

5.1.3. Проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности. Случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке отсутствуют.

5.1.4. С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год проверены данные аналитического учета и полнота отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям».

5.1.5. Проанализированы данные аналитического учета на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, на вышеуказанном счете по состоянию на 01.01.2019 не числится.

5.1.6. Проведена сверка наличия счетов, открытых в операционном дне Банка и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

5.1.7. Осуществлена в первый рабочий день 2019 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых),

счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам не установлено.

По состоянию на 01.01.2019г. от банков-корреспондентов получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам.

5.1.8. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию 01.01.2019 г. остаток на счете 47416 составил 24 тыс. руб. по головному офису.

5.1.9. Произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

5.1.10. Проведена сверка взаиморасчетов между филиалом и Головным офисом Банка сумм остатков по учету внутрибанковских требований и обязательств.

5.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка основывается на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических и физических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей Банка;

непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, подразумевающего, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности;

последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий своей деятельности;

отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающего, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

своевременности отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их справедливой (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Бухгалтерский учет по кредитованию физических, юридических лиц, кредитных организаций

Учет кредитов, предоставленных клиентам, Банк осуществляет на активных балансовых счетах второго порядка для учета задолженности по кредитам и размещенным средствам по срокам погашения, по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчетном (текущем) счете «овердрафт», открытых в соответствии с номенклатурой счетов Положения от 27 февраля 2017г. № 579-П Раздела 4 «Операции с клиентами», межбанковских кредитов в соответствии с номенклатурой счетов Раздела 3 «Межбанковские операции».

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

В случае пролонгации срока возврата кредита, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору, осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на второй, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу не погашена в установленный срок, и отсутствует распоряжение на пролонгацию кредита, то в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности, установленной кредитным договором, остатки задолженности в части основного долга переносятся на счета по учету просроченной задолженности.

Просроченная задолженность учитывается на соответствующих балансовых счетах до момента ее погашения клиентом-заемщиком, либо до списания ее с баланса банка за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам.

При классификации кредита и отнесении его к 1-ой категории качества (стандартные ссуды), резерв на возможные потери по ссудам Банком не создается.

При классификации кредита и отнесении его к 2-5 категориям качества Банком создается резерв на возможные потери по ссудам на основании профессионального суждения с учетом качества обеспечения выданного кредита.

Бухгалтерский учёт основных средств

Основные средства при первоначальном признании учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости. Лимит отнесения к основным средствам устанавливается с учетом налога на добавленную стоимость в сумме 50000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Признание объекта в составе основных средств осуществляется на основании профессионального суждения.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования включая НДС.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной в соответствии со статьей 350.2 ГК РФ.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств переведенного из состава недвижимости временно не используемой в основной деятельности признается его справедливая стоимость на дату перевода.

Банк, учитывая специфику деятельности и критерии существенности применяет в своей деятельности следующие однородные группы основных средств:

- земельные участки
- здания
- вычислительная техника и оборудование
- автотранспортные средства
- мебель

Амортизация начисляется линейным способом в течение срока полезного использования объекта основных средств в погашение его амортизируемой величины.

Сроком полезного использования объекта основных средств признается период времени в течение которого объект будет иметься в наличии и использоваться Банком для получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Для последующей оценки основных средств, относящихся к группам: земельные участки и здания применяется оценка по переоцененной стоимости; для всех остальных групп: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств, применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

При отражении переоценки основного средства Банк использует метод пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и т.п.

В Банке применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: путем перенесения всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Все объекты основных средств, принадлежащих Банку, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости. Порядок проведения проверки на обесценение регламентируется Письмом Банка России от 30.12.2013 № 265-Т «О методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» и МСФО 36 «Обесценение активов».

Бухгалтерский учет нематериальных активов

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, Банк объединяет в однородную группу нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие).

Стоимость нематериальных активов с определенным роком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов Банком определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Для последующей оценки нематериальных активов банк применительно к группе однородных нематериальных активов выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, который применяется ко всем нематериальным активам.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), Банк применяет профессиональное суждение. Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

-здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

-здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

-земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

-земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

Банк осуществляет учет недвижимости ВНОД по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД, могут быть применены действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, экспертные заключения о справедливой стоимости ит.п.

По недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится Банком в соответствии с лицензией, с соблюдением валютного законодательства РФ.

Счета аналитического учета по операциям в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте с указанием рублевого эквивалента. Синтетический учет операций отражается только в рублях.

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется п. 17 ч. 1 Положения 579 -П. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду валюты. Для каждого кода валюты на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» открываются лицевые счета для учета переоценки балансовых счетов в иностранной валюте в разрезе каждой валюты.

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

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется бухгалтерией на балансе Головной организации Банка (далее – ГО) на основании данных сводной Ведомости и полученных расчетным путем результатов изменения величин отложенных налоговых обязательств (далее - ОНО) и отложенных налоговых активов (далее - ОНА), определенных на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата или добавочного капитала либо оказывает или окажет влияние на увеличение/ уменьшение налогооблагаемой

прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, а также вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина ОНО подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и/или на счета по учету добавочного капитала.

Налоговая база актива представляет собой сумму, которая будет вычитаться в налоговых целях из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будет получать Банк при возмещении балансовой стоимости актива. Если эти экономические выгоды не подлежат налогообложению, налоговая база актива равна его балансовой стоимости. Под возмещением балансовой стоимости актива понимается его последующая продажа либо использование в деятельности, приносящей доход с начислением амортизации (при наличии), которая учитывается в расходах.

Налоговая база обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любых сумм, которые подлежат вычету в налоговых целях в отношении такого обязательства в будущих периодах. В случае получения аванса в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг) налоговая база возникающего обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любых сумм, которые не будут облагаться налогом в будущих периодах.

При определении налоговой базы актива и обязательства применяется следующий принцип: отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) признается в тех случаях, когда возмещение или погашение балансовой стоимости актива и обязательства приводит к увеличению/ уменьшению будущих налоговых платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если бы такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий (увеличение или уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль).

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение/ уменьшение налогооблагаемой прибыли исчисляемой в порядке, установленном главой 25 НК РФ, то налоговая база остатка на активном/ пассивном балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признания отложенного налога на прибыль не происходит.

В случае если остаток на лицевом счете равен 0, но в отношении активов/ обязательств, ранее учитываемых на нем, порядок признания доходов/ расходов не совпадает в бухгалтерском и налоговом учете и налоговая база не равна нулю, то такая операция подлежит включению в Ведомость.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с п.6.3.1., п.п. «а», «б», «в» и «г».

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п.6.3.1., п.п. «а», «б», «в» и «г», то в бухгалтерском учете признается обязательство, в т.ч. в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 6.3.2., п.п. «а», «б», «в», в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование других активов, признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является высокой;
- по ссудам, активам, отнесенным к 3-5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

Доходы, расходы, связанные с восстановлением (уменьшением) и формированием (доначислением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России 590-П, Положением Банка России N 611-П, и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

К событиям после отчетной даты относятся:

События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в период составления годового отчета в соответствии с утвержденным планом мероприятий.

К событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банком, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющих на определение

финансового результата, если их влияние на определение финансового результата составляет не более 10% от прибыли;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку долям;
 - переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

После утверждения финансового результата отчетного года на годовом собрании участников Банка формируется остаток на б/счете 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

5.3 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка. Существенные изменения в учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности, за 2018 год не вносились.

5.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Характер допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

5.5 Информация о характере и величине существенных ошибок

В учетной политике Банка на 2018 год определено, что ошибки, выявленные в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата признаются существенными, если их влияние на определение финансового результата составляет более 10 % от прибыли. В отчетном периоде существенных ошибок не выявлено.

5.6 Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год

Приказом от 29 декабря 2018 года № 36 введена в действие новая редакция Учетной политики Банка на 2019 год.

Учетная политика Банка составлена с учетом изменений и дополнений, внесенных в Положение Банка России от 27 февраля 2017г. N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и в связи с введением в действие новых Положений Банка России:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) проводятся и отражаются только в балансе головного офиса ООО КБ «Гефест».

В качестве СПОД Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

	2018г.	2017г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	231	209
Корректировка переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	900	-
Уменьшение сумм резервов на возможные потери	6	-
Уменьшение добавочного капитала		
на отложенное налоговое обязательство	(2968)	(50)
Увеличение налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство	556	(1 376)
Налог на прибыль	735	(3 405)

А также:

- перенос остатков по лицевым счетам доходов и расходов, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- передача филиалом в Головной офис остатков доходов и расходов, отраженных на балансовых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» и прием остатков по счетам доходов и расходов Головным офисом на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию за 31.12.2018 снизились против 31.12.2017 на 73 874 тыс.руб. или 46,5% за счет уменьшения денежных средств на счетах в Банке России, что связано с увеличением размещенных свободных денежных средств в депозиты в Банке России (31.12.2018 – 145 000 тыс.руб., 31.12.2017 – 50 000 тыс.руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31.12.2018	31.12.2017	Изменения, %
Наличные денежные средства	12 024	7 260	65,6 %
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	72 689	151 506	(52,0 %)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	214	35	511,4 %
Итого денежные средства и их эквиваленты	84 927	158 801	(46,5%)

Наибольшая доля в структуре денежных средств и их эквивалентов за 31.12.2018 приходится на денежные средства на счетах в Банке России – 85,6% (31.12.2017 - 95,4%). На наличные денежные средства приходится 14,2% (31.12.2017 - 4,6%) из общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Наименьший удельный вес по-прежнему занимают денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ – 0,2% (31.12.2017 – 0,02%).

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

7.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты

Банк не проводит операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

7.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	84 929	84 929	84 929
- Наличные средства	-	-	12 024	12 024	12 024
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	72 689	72 689	72 689
- Корреспондентские счета	-	-	216	216	216
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	322	322	322
Средства в других банках	-	295 000	-	295 000	295 000
- Кредиты в Банке России		145 000	-	145 000	145 000
- Кредиты в других банках	-	150 000	-	150 000	150 000
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	236 956	236 956	236 956
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	207 654	207 654	207 654
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	29 302	29 302	29 302

	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Итого финансовых активов	-	295 000	322 207	617 207	617 207
Средства клиентов	-	32 928	264 897	297 825	297 825
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	262 703	262 703	262 703
Депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	549	549	549
- Срочные вклады физических лиц	-	32 928	-	32 928	32 928
- Прочие счета	-	-	1 645	1 645	1 645
Прочие заемные средства	-	-	14 000	14 000	14 000
Итого финансовые обязательства	-	32 928	278 897	311 825	311 825

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	158 803	158 803	158 803
- Наличные средства	-	-	7 260	7 260	7 260
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	151 506	151 506	151 506
- Корреспондентские счета	-	-	37	37	37
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	1 459	1 459	1 459
Средства в других	-	50 000	-	50 000	50 000

	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
банках					
- Кредиты в Банке России		50 000	-	50 000	50 000
- Кредиты в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность					
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	300 390	300 390	300 390
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	259 801	259 801	259 801
Итого финансовых активов	-	50 000	460 652	510 652	510 652
Средства клиентов	-	25 538	140 601	166 139	166 139
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	107 069	107 069	107 069
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	31 854	31 854	31 854
- Срочные вклады физических лиц	-	25 538	-	25 538	25 538
- Прочие счета	-	-	1 678	1 678	1 678
Прочие заемные средства	-	-	14 000	14 000	14 000
Итого финансовые обязательства	-	25 538	154 601	180 139	180 139

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих значительный объем данные наблюдаемых рынков, по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Нефинансовые активы		Отчет независимого оценщика	
Основные средства			
- здания	6 837	Сравнительный	Примечание 7.7

- Земля	5 519	подход Метод капитализации дохода Сравнительный подход	Примечание 7.7
Инвестиционная собственность			
- здания	5 400	Метод капитализации дохода Сравнительный подход	Примечание 7.7
- Земля	109 290	Сравнительный подход	Примечание 7.7

7.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды)

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	31.12.2018	31.12.2017	Изменения, %
Депозиты в Банке России	145 000	50 000	190%
Кредитные организации	150 000	-	100%
Юридические лица всего, в том числе	206 155	256 015	(19,5%)
<i>на пополнение оборотных средств</i>	140 451	209 014	(32,8%)
<i>приобретение оборудования</i>	48 885	-	100%
<i>на пополнение оборотных и внеоборотных средств</i>	16 819	20 770	(19,0%)
<i>на приобретение недвижимости</i>	-	26 231	(100%)
Индивидуальные предприниматели всего, в том числе	1 499	3 786	(60,4%)
<i>на пополнение оборотных средств</i>	1 499	3 786	(60,4%)
Физические лица (потребительские кредиты) всего, в том числе	29 302	40 589	(27,8%)
<i>портфель однородных ссуд</i>	992	1 445	(31,3%)
Итого ссудная задолженность	531 956	350 390	51,8%
Резерв сформированный	(102 500)	(120 087)	(14,6%)
Чистая ссудная задолженность	429 456	230 303	86,5%

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заёмщиков:

	31.12.2018	31.12.2017	Изменения, %
Депозиты в Банке России	145 000	50 000	190%
Кредитные организации	150 000	-	100%
Юридические лица всего, в том числе	206 155	256 015	(19,5%)
<i>предоставление услуг</i>	90 083	69 058	30,4%
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт</i>			
<i>автотранспортных средств</i>	60 979	61 289	(0,5%)
<i>операции с недвижимыми имуществами,</i>	42 727	64 802	(34,1%)
<i>аренда</i>			
<i>производство</i>	4 866	30 866	(84,2%)

<i>строительство</i>	4 000	30 000	(86,7%)
<i>транспорт</i>	3 500	-	100%
Индивидуальные предприниматели всего, в том числе	1 499	3 786	(60,4%)
<i>оптовая и розничная торговля</i>	1 240	2 550	(51,4%)
<i>транспорт</i>	259	1 236	(79,0%)
Физические лица (потребительские кредиты) всего, в том числе	29 302	40 589	(27,8%)
<i>портфель однородных ссуд</i>	992	1 445	(31,3%)
Итого ссудная задолженность	531 956	350 390	51,8%
Резерв сформированный	(102 500)	(120 087)	(14,6%)
Чистая ссудная задолженность	429 456	230 303	86,5%

Отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию за 31.12.2018 по сравнению с 31.12.2017 изменилась в части увеличения доли вложений кредитным организациям с 0% до 28,2% и в депозиты в Банке России с 14,3% до 27,3%, за счет уменьшения доли кредитных вложений малому и среднему бизнесу: предприятиям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, арендой с 18,5% до 8,0%, предприятиям производства с 8,8% до 0,9%, строительным организациям с 8,5% до 0,8%, предприятиям, занимающимся предоставлением услуг с 19,7% до 16,9%, что диверсифицирует кредитные вложения.

В структуре ссудной задолженности за 31.12.2018 наибольший удельный вес занимают кредиты кредитным организациям – 28,2% и депозиты в Банке России – 27,3%. По-прежнему значительный удельный вес занимают кредиты предоставленные предприятиям, занимающимся предоставлением услуг – 16,9%, предприятиям оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств - 11,7%,. Доля кредитных вложений предприятиям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, арендой составляет 8,0%, предприятиям производства, строительства и транспортным компаниям – 0,9%, 0,8% и 0,7% соответственно.

Физическим лицам выдавались потребительские кредиты без целевого направления. Доля потребительских кредитов в объеме кредитных вложений уменьшилась с 11,6 % на начало года до 5,5 % на конец отчетного периода (снижение на 6,1 п.п.).

Структура клиентского кредитного портфеля по срокам кредитования представлена ниже:

	<i>Кредитные организации и депозиты в ЦБ</i>		<i>Юридические лица и предприниматели</i>		<i>Физические лица</i>	
	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
1 день	-	-	-	-	-	-
от 2-х до 7 дней	-	50 000	-	-	-	-
от 8 до 30 дней	295 000	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
до 180 дней	-	-	-	-	-	-
до 1 года	-	-	164 425	138 493	66	26
от 1 года до 3-х лет	-	-	27 010	77 881	3 801	24 294
свыше 3-х лет	-	-	16 219	43 427	25 435	16 269
Итого	295 000	50 000	207 654	259 801	29 302	40 589

Депозиты в Банке России размещаются на аукционной основе сроком 1 неделя. По состоянию за 31.12.2018 размещен депозит в Банке России сроком с 26.12.2018 по 09.01.2019 на сумму 100 000 тыс.руб. по процентной ставке 7,70% годовых (31.12.2017: 50 000 тыс.руб.). Кроме того, в рамках заключенного 16.04.2018 договора об общих условиях проведения депозитных операций, с 17 мая 2018 года Банком размещаются депозиты овернайт, сумма которого по состоянию на 01.01.2019 составила 45 000 тыс.руб. под 6,75% годовых (сроком размещения с 29.12.2018 по 09.01.2019).

В структуре клиентского кредитного портфеля Банка (без учета кредитных организаций и депозитов в ЦБ) по срокам по юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) по-прежнему наиболее востребованы были кредиты на текущую деятельность на срок до 1 года. Их доля в кредитном портфеле юридических лиц значительно увеличилась по сравнению с началом года и составила на отчетную дату 79,2% (31.12.2017 - 53,3%). Значительно снизилась по сравнению с 31.12.2017 среднесрочные заимствования юридических лиц сроком от 1 года до 3-х лет и составили на отчетную дату 13,0% (31.12.2017 - 30,0%), и кредиты сроком свыше 3-х лет, доля которых на отчетную дату составила 7,8% (31.12.2017 - 16,7%).

В отчетном периоде среди населения пользуются спросом долгосрочные кредиты (свыше 3-х лет), доля которых в портфеле физических лиц за 31.12.2018 составила 86,8% (31.12.2017 - 40,1%). Среднесрочные кредиты (от 1 года до 3-лет) снизились по сравнению с началом года и их доля в портфеле физических лиц на отчетную дату составила 13,0% (31.12.2017 - 59,8%). Доля кредитов сроком до 1 года незначительна и составляет 0,2% (31.12.2017 - 0,1%).

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) за 31 декабря 2018г. представлена в таблице:

31.12.2018	Просро- ченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Депозиты ЦБ		145 000					145 000
Кредитным организациям		150 000					150 000
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	45 739	24 285	31 970	43 955	61 705	0	207 654
Физическим лицам	16 269	389	777	1 165	2 157	8 545	29 302
Ссуды всего	62 008	24 674	32 747	45 120	63 862	8 545	531 956
Резерв на возможные потери по ссудам							(102 500)
Чистая ссудная задолженность							429 456

Ниже представлена информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) за 31 декабря 2017г.:

31.12.2017	Просро- ченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Депозиты ЦБ		50 000					50 000
Кредитным организациям							
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	43 427	17 747	38 039	41 858	38 753	79 977	259 801
Физическим лицам	669	825	3 159	3 654	8 822	23 460	40 589
Ссуды всего	44 096	68 572	41 198	45 512	47 575	103 437	350 390
Резерв на возможные потери по ссудам							(120 087)
Чистая ссудная задолженность							230 303

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>Изменения, %</i>
Россия, в том числе			
г.Москва	295 000	76 231	287,0%
г.Санкт-Петербург	155 494	171 375	(9,3%)
Омская область	40 000	10 000	300,0%
Тверская область	15 754	17 263	(8,7%)
Московская область	15 600	15 600	-
Орловская область	9 490	58 288	(83,7%)
Ленинградская область	552	1 529	(63,9%)
Алтайский край	66	104	(36,5%)
Итого	531 956	350 390	51,8%
Резерв сформированный	(102 500)	(120 087)	(14,6%)
Чистая ссудная задолженность	429 456	230 303	86,5%

Наибольшая доля кредитных вложений (депозиты в Банке России – 145 000 тыс.руб. и межбанковские кредиты – 150 000 тыс.руб.) в общем объеме кредитного портфеля за 31.12.2018 – 55,5 % (31.12.2017 - 21,8%) приходится на город Москву. Размер кредитных вложений, приходящихся на данный регион, возрос с начала года на 218 769 тыс.руб. или в 3,9 раза за счет увеличения суммы межбанковских кредитов и депозитов в Банке России на 245 000 тыс.руб. (31.12.2017 – депозиты в Банке России 50 000 тыс.руб.).

По-прежнему значительная доля кредитных вложений за 31.12.2018 – 29,2 % (31.12.2017 - 48,9%) приходится на заемщиков города Санкт-Петербург, вместе с тем, она снизилась по сравнению с началом года на 19,7 процентных пунктов. Доля кредитных вложений, приходящихся на заемщиков Орловской области, снизилась по сравнению с началом года на 14,8 процентных пунктов - до 1,8% (31.12.2017 - 16,6%).

Вместе с тем, кредитные вложения, приходящиеся на заемщиков Омской области возросли в 3 раза, их доля в общем кредитном портфеле увеличилась с 2,9% до 7,5%.

Доля кредитных вложений, приходящихся на другие регионы, изменилась по сравнению с началом года незначительно. Так, на заемщиков Тверской области приходится 3,0% (31.12.2017 - 4,9%), Московской области – 2,9% (31.12.2017 – 4,5%), Ленинградской области – 0,1% (31.12.2017 - 0,4%).

7.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

7.6 Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами.

7.7 Состав, структура и изменение стоимости основных средств, земли, нематериальных активов, а также объектов недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности

Состав основных средств, земли, нематериальных активов и недвижимости временно не используемой в основной деятельности представлен в таблице ниже:

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Основные средства	8 593	30 776
Вложения в приобретение основных средств	-	-
Земля	5 519	5 627
Земля, временно не используемая в основной деятельности	109 290	66 384
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	5 400	6 990
Материальные запасы	172	21

**Основные средства, земля, нематериальные активы
недвижимость временно не используемая в основной
деятельности и материальные запасы**

129 478

110 138

Движение по статьям основных средств, земли, недвижимости временно не используемой в основной деятельности и нематериальных активов (НМА) за 2018 год представлено в таблице:

	Земля	Земля времен- но неис- пользуе- мая	Нед- вижи- мость	Нед- вижи- мость времен- но неис- пользу- емая	Обо- рудо- вание	Тран- с- порт	НМА	Мебель и прочее	Всего
Первоначаль- ная стоимость за 31.12.2017г.	5 627	66 384	29 968	6 990	5 154	619	663	1 622	117 027
ввод в эксплуатацию	-	29 760	-	-	265	-	357	-	30 382
Переоценка	(108)	13 146	(22 683)	(1 590)	-	-	-	-	(11 235)
выбытия за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 31.12.2018г.	5 519	109 290	7 285	5 400	5 419	619	1 020	1 622	136 174
Накопленная амортизация за 31.12.2017г.	-	-	1 255	-	3 768	553	323	1 011	6 910
амортизация за период	-	-	375	-	446	-	193	126	1 140
переоценка (амортизации)	-	-	(1 182)	-	-	-	-	-	(1 182)
выбытия за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 31.12.2018г.	-	-	448	-	4 214	553	516	1 137	6 868
Остаточная стоимость за 31.12.2017г.	5 627	66 384	28 713	6 990	1 386	66	340	611	110 117
за 31.12.2018г.	5 519	109 290	6 837	5 400	1 205	66	504	485	129 306

Ограничения прав собственности на основные средства, землю и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на 01.01.2019 отсутствуют. Основных средств, земель и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности и переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет. Недвижимое имущество Банка, в том числе временно неиспользуемое в основной деятельности, отражается по переоцененной стоимости.

Офисное оборудование, транспортное средство и прочее оборудование отражены по стоимости приобретения. По состоянию на 01.01.2019г. проведена проверка на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов, фактов обесценения объектов основных средств и нематериальных активов не установлено.

В отчетном периоде Банку был передан земельный участок согласно Постановлению о передаче нереализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю, выданного судебным приставом-исполнителем Кингисеппского районного отдела судебных приставов УФССП России по Ленинградской области от 09.04.2018 и Акту передачи нереализованного имущества должника взыскателю. Кадастровый номер участка 47:20:0311001:33, кадастровая стоимость 205 948 052.06 рублей. Категория земель: земли сельскохозяйственного назначения, разрешенное использование для дачного строительства.

При отмене всех ограничений и проведении оценки по состоянию на 28.08.2018г. земельный участок переведен в категорию земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости.

На отчетную дату 31.12.2018г. банк произвел переоценку недвижимости и земель, используемых и временно не используемых в основной деятельности по модели учета по переоцененной стоимости.

Оценка имущества находящегося на балансе Санкт-Петербургского филиала произведена: 1.000 «Информационно-консалтинговое бюро «ЭкспертЪ» на основании договоров от 12.12.2018г. № 45/02-18, 866/П-18, 867/П-18 заключенных с Генеральным директором Коробицкой Ольгой Валерьевной. ИНН/КПП компании 6025026587/783801001, ОГРН 1066025021369 (дата присвоения 29.03.2006г.)

Компания застрахована в СПАО «Ингосстрах» на сумму 100000000 (Сто миллионов) рублей. Договор страхования №433-704-063448/18 сроком действия с 01.10.2018г. по 30.09.2019г., является членом Некоммерческого партнерства «Российская коллегия оценщиков» и включено в реестр за регистрационным номером 601136.

Специалисты оценщики являются членами саморегулируемой организацией (СРО) «Некоммерческое партнерство «Сообщество профессионалов оценки»:

Оценщик – Мицукова Анна Кононовна, является действительным членом Ассоциации саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» г.Москва и включена в реестр оценщиков 28.12.2007г. за регистрационным № 01004.

Диплом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» серия ПП №635288 от 06.04.2005г. выдан Московским государственным техническим университетом «МАМИ». Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» от 07.11.2017г. № 000567-1.

Договор (полис) страхования ответственности оценщика № 433-704-000342/18 от 18.01.2018г. выдан СПАО «Ингосстрах» на срок с 23.01.2018г. по 22.01.2019г.

Оценщик – Протасевич Антон Анатольевич, является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» и включен в реестр оценщиков 30.12.2016г. за регистрационным № 2361, свидетельство на бланке № 002361 от 30.12.2017г.

Диплом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» серия ПП №772404666122 выдан 01.12.2016г. НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия». Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» от 03.11.2017г. № 000496.

Договор (полис) страхования ответственности оценщика № 433-704-084346/18 от 11.09.2018г. выдан СПАО «Ингосстрах» на срок с 20.12.2018г. по 19.12.2019г.

2. ООО «ЛАБРИУМ-КОНСАЛТИНГ» на основании договоров от 13.12.2018г. № 571-О/112/2018, 572-О/112/2018 и приложений № 1 к ним, заключенных с Генеральным директором Найчуком Сергеем Олеговичем. ИНН/КПП компании 7810233126/781001001 ,ОГРН 1027804899968 (дата присвоения 11.12.2002г.)

Компания застрахована в АО «АльфаСтрахование» на сумму 601000000 (Шестьсот один миллион) рублей. Договор (полис) страхования №7811R/776/00134/7-02 сроком действия с 28.04.2017г. по 31.12.2020г., является членом СРО АССОЦИАЦИЯ «Сообщество оценочных компаний «СМАО», свидетельство № 1220 датой выдачи 30.06.2009г.

Оценщик – Васильева Татьяна Юрьевна, является членом саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 16.10.2018г. за регистрационным № 010358. Свидетельство от 16.10.2018г. за № 0025624.

Диплом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» серия ПП №371075 от 18.07.2002г. выдан МИПК Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета.

Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» от 10.10.2017г. № 000320-1.

Договор (полис) обязательного страхования ответственности оценщика № 7811R/776/00139/18 выдан 18.05.2018г. АО «АльфаСтрахования» на срок с 18.05.2018г. по 17.0.2019г. включительно.

Оценку имущества находящегося на балансе головного офиса Банка согласно договора №25/12 от 25.12.2018г. осуществил независимый оценщик - ИП Зуева Пелагея Николаевна, является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» регистрационный № 000111 от 09.07.2007г. продлено с 22.08.2016 года.

Диплом ПП № 322936 от 27.06.2002 года Института профессиональной оценки «Оценка стоимости предприятия (бизнеса).

Диплом ПП № 064933 от 27.06.2002 года Институт повышения квалификации кадров Финансовой академии при Правительстве РФ по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»

Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости» № 003255-1 от 09.02.2018 года, выданный на основании решения Федерального Бюджетного Учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров» № 47 от 09.02.2018 года

Удостоверение о повышении квалификации № 772400406344 от 09.10.2015 года, выданное НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», регистрационный номер 0250 г. Москва.

Сведения о государственной регистрации предпринимателя: ИНН 691000388847. ОГРНИП – 304691034300067 от 08.12.2004 года.

Гражданская ответственность Оценщика застрахована на сумму 50.000.000 (Пятьдесят миллионов) рублей с 01.08.2018 по 31.07.2019 в установленном порядке, о чем свидетельствует полис №433-568-050326/18 от 01.08.2018г. СПАО «Ингострах»

Оценка недвижимого имущества и земли была произведена в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации «Об оценочной деятельности в РФ» № 135-ФЗ от 29 июля 1998г. и стандартами оценки, обязательными к применению, утвержденными приказами Министерства экономического развития РФ от 20.05.2015г. № 297. «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки» (ФСО № 1). № 298 «Цели оценки и виды стоимости» (ФСО № 2), № 299 «Требования к отчету об оценке» (ФСО № 3), от 25.09.2014г. № 611 «Оценка недвижимости» (ФСО №7), Международный стандарт финансовой отчетности МСФО № 13 (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Для проведения переоценки с целью обоснованного определения справедливой стоимости объектов использовались сравнительный, затратный и доходный подходы оценки.

Преимущества каждого подхода определялись по следующим критериям:

1. Возможность отразить действительные намерения потенциального покупателя и фактического продавца (цель оценки).
 2. Тип, качество и обширность исходной информации.
 3. Способность параметров учитывать конъюнктурные требования рынка (адекватность рынку).
 4. Способность учитывать специфические особенности объекта, влияющие на его стоимость.
- Результаты примененных подходов оценивались с точки зрения их соответствия вышеперечисленным критериям.

7.8 Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31.12.2018	31.12.2017
Менее 1 года	11 714	9 562
Итого обязательств по операционной аренде	11 714	9 562

Когда Банк выступает в роли арендатора, риски и выгоды от владения не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в

течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

7.9 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	31.12.2018			31.12.2017		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера						
всего, в том числе	-	307	307	-	208	208
Требования по кредитным договорам	-	228	228	-	73	73
Прочие комиссии	-	79	79	-	135	135
Нефинансового характера						
всего, в том числе	-	2 583	2 583	-	4 993	4 993
Дебиторская задолженность	-	1 092	1 092	-	1 052	1 052
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	1 285	1 285	-	3 773	3 773
Прочее	-	206	206	-	168	168
Итого до вычета резерва под обесценение	-	2 890	2 890	-	5 201	5 201
Итого после вычета резерва под обесценение	-	1 134	1 134	-	1 131	1 131

7.10 Остатки средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций за 31.12.2018 и за 31.12.2017 представлены в таблице ниже:

	31.12.2018	31.12.2017	Изменения
Корреспондентские счета	214	35	511,4%
Средства в кредитных организациях	214	35	511,4%

Остатки средств на счетах кредитных организаций представляют собой в основном денежные средства на корреспондентском счете, открытом в ПАО Банк «ФК Открытие». В 2015 году Банк имел корреспондентские отношения с АКБ «Русславбанк» (АО), у которого в ноябре 2015 года отозвана лицензия на совершение банковских операций. На остаток на корреспондентском счете в АКБ «Русславбанк» (АО) в сумме 2 тыс.руб. создан 100% резерв.

7.11 Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31.12.2018	31.12.2017
Государственные и муниципальные предприятия	1 168	3 192
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	1 168	3 192
Срочные депозиты	-	-
Юридические лица	277 181	150 770
в том числе:		

	Текущие/расчетные счета	263 181	136 770
	Срочные депозиты	14 000	14 000
Физические лица		33 476	26 177
	в том числе:		
	Текущие/расчетные счета	547	639
	Срочные депозиты	32 929	25 538
Средства клиентов		311 825	180 139

По отраслям

	31.12.2018	31.12.2017
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего, в том числе	1 168	3 192
организация авиационно-парашютного спорта	181	1 456
производство и распределение э/энергии, газа и воды	635	1 581
общественное питание	105	116
предоставление прочих коммунальных услуг	211	38
прочие	36	1
Средства юридических лиц, всего, в том числе	277 181	150 770
оптовая и розничная торговля	38 947	17 989
строительство	23 809	17 367
производство и распределение э/энергии	883	1 385
операции с недвижимым имуществом	11 673	34 702
транспорт и связь	22 144	14 702
финансовый лизинг	459	20
здравоохранение	1 296	741
услуги ЖКХ	8 040	8 951
сельское хозяйство	3 209	1 913
гостиницы и рестораны	5 021	3 103
рекламная деятельность	23 414	20 465
полиграфическая деятельность	2 576	709
производство машин и оборудования	4 239	7 811
нефтегазовая промышленность	80	127
легкая промышленность, производство одежды	12 968	8 044
охранные услуги, обеспечение безопасности	468	363
организация отдыха и развлечений, культуры и спорта	203	132
Деревообработка	612	609
деятельность в области художественного творчества	106 730	0
прочие	10 410	11 637
Средства физических лиц всего	33 476	26 177
Средства клиентов, общая сумма	311 825	180 139

7.12 Объем, структура и изменение прочих обязательств

	31.12.2018			31.12.2017		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера, всего, в том числе	-	1 099	1 099	-	870	870
Обязательства по процентам	-	189	189	-	158	158
Задолженность по расчетам с персоналом	-	886	886	-	688	688
Прочие	-	24	24	-	24	24
						28

Нефинансового характера,	-	519	519	-	588	588
всего, в том числе	-			-		
Расчеты с бюджетом	-	277	277	-	372	372
Кредиторская задолженность	-	242	242	-	216	216
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-
Итого до вычета резерва под обесценение	-	1 618	1 618	-	1 458	1 458
Итого после вычета резерва под обесценение	-	1 618	1 618	-	1 458	1 458

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
До года	1 618	1 458
Прочие обязательства	1 618	1 458

7.13 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность за 31 декабря 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 47423, 60302, 60306, 60310, 60312, 60323, 60336, составляет 2 456 тыс. руб. По сравнению с 31 декабря 2017 года (4 960 тыс. руб.) уменьшение задолженности составило 2 504 тыс. руб., Изменения связаны в основном с уменьшением расчетов по налогам и сборам на 2 474 тыс. руб., и расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями на 229 тыс. руб. А также увеличением расчетов с прочими дебиторами на 269 тыс. руб.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

	<i>31.12.2018</i>		<i>31.12.2017</i>	
	<i>Пока- затели</i>	<i>Доля от общей суммы зад-ти, в %%</i>	<i>Пока- затели</i>	<i>Доля от общей суммы зад-ти, в %%</i>
б/счет № 60302 «Расчеты по налогам и сборам»	1 244	50,7	3 718	75,0
б/счет № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	-	-	-	-
б/счет № 60310 «НДС уплаченный»	31	1,3	3	0,1
б/счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	715	29,1	944	19,0
б/счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	377	15,3	108	2,2
б/счет № 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	10	0,4	56	1,0
б/счет № 47423 «Требования по прочим операциям»	79	3,2	135	2,7
Дебиторская задолженность	2 456	100	4 960	100
б/счет № 60301 «Расчеты по налогам и сборам»	109	7,8	92	7,2
б/счет № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	886	63,2	688	53,9
б/счет № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	9	0,6	141	11,1
б/счет № 60311 «Расчеты с поставщиками,				

подрядчиками и покупателями»	238	17,0	216	16,9
б/счет № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	159	11,4	139	10,9
Кредиторская задолженность	1 401	100	1 276	100

Кредиторская задолженность Банка за 31 декабря 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60309, 60311, 60335 составляет 1401 тыс. руб. Уменьшение по сравнению с данными за 31 декабря 2017 года (1 276 тыс. руб.) составило 125 тыс. руб. Изменения произошли в основном за счет увеличения обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам на 198 тыс. руб. и уменьшения сумм расчетов по налогу на добавочную стоимость на 132 тыс. руб.

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по статьям «расчеты по налогам и сборам» – 50,7% (31.12.2017.-75,0%) и «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»-29,1%(31.12.2017-19,0%). Доля дебиторской задолженности по сравнению с 31 декабря 2017г. по расчетам по налогам и сборам уменьшилась на 24,3 п.п., по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями увеличилась на 10,1 п.п.

Значительную долю кредиторской задолженности составляют обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 63,2 % (31.12.2017 – 53,9%), расчеты по социальному страхованию и обеспечению - 11,4% (31.12.2017 - 10,9%). Доля кредиторской задолженности по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по сравнению с 31 декабря 2017г. увеличилась на 9,3 п.п., по налогу на добавленную стоимость полученному уменьшилась на 10,5 п.п.

7.14 Уставный капитал

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Зарегистрированный уставный капитал	235 000	235 000
Итого	235 000	235 000

По состоянию за 31.12.2018 и за 31.12.2017 величина оплаченного уставного капитала Банка составила в сумме 235 000 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

8.1 Информация о характере и величине доходов и расходов Банка в отчетном году

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<i>2018г.</i>	<i>2017г.</i>	<i>Изменения, %</i>
Процентные доходы всего, в том числе	48 268	55 589	(13,2%)
<i>от средств в кредитных организациях</i>	4 716	1 425	230,9%
<i>от средств, размещенных в депозиты ЦБ</i>	9 673	5 239	84,6%
<i>от ссуд, предоставленных юридическим лицам</i>	29 598	44 119	(32,9%)
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	4 281	4 806	(10,9%)
Процентные расходы всего, в том числе	(3 912)	(2 976)	31,5%
<i>по средствам юридических лиц</i>	(1 952)	(840)	132,4%
<i>по средствам физических лиц</i>	(1 960)	(2 136)	(8,2%)
Чистые процентные доходы	44 356	52 613	(15,7%)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17 586	(34 295)	-

Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	61 942	18 318	238,1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	622	659	(5,6%)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28	(9)	-
Комиссионные доходы	21 375	16 315	31,0%
Комиссионные расходы	1 341	1 400	(4,2%)
Изменение резерва по прочим потерям	(132)	(136)	-
Прочие операционные доходы	32 028	2 135	1 400,1%
Чистые доходы (расходы)	114 522	35 882	219,2%
Операционные расходы	(79 226)	(46 946)	68,8%

Доходы за 2018 год в целом по Банку получены в сумме 406 633 тыс. руб., что выше против прошлого года на 188 141 тыс. руб. или 86,1%.

В отчетном году основным и наиболее стабильным видом доходов Банка по-прежнему явились процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам. Удельный вес таких доходов в общих доходах Банка составляет 11,9% (2017г. - 25,4%). Однако, доходы по этой статье снижены против прошлого года на 7 321 тыс.руб. или 13,2%. При этом, на 14 521 тыс.руб. или 32,9% снизились процентные доходы от ссуд, предоставленных юридическим лицам, и на 525 тыс.руб. или 10,9% - от ссуд, предоставленных физическим лицам. Вместе с тем, возросли доходы от средств, размещенных в депозиты ЦБ РФ на 4 434 тыс.руб. или 84,6% и доходы от средств, размещенных в кредитных организациях, на 3 291 тыс.руб. или 230,9%.

Снижение процентных доходов обусловлено в основном снижением средних кредитных вложений нефинансовому сектору экономики на 69 334 тыс.руб. или 21,2%, при этом возросли объемы размещенных средств как на рынке МБК на 6 533 млн.руб. или 59,5%, составив с начала года 17 508 млн.руб., так и в депозитах ЦБ РФ - на 5 135 млн.руб. или 48%, составив 15 830 млн.руб. Таким образом, в отчетном году Банк практически переориентировал размещение свободных денежных средств на депозиты в ЦБ РФ, как менее рискованные. Значительное снижение процентных доходов от кредитных вложений нефинансовому сектору в результате снижения средних кредитных вложений в отчетном году частично удалось сократить за счет погашения просроченных процентов в сумме 3 529 тыс.руб. заемщиком, ссудная задолженность которого была классифицирована в V категорию качества.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим годом значительно возросли процентные расходы - на 936 тыс.руб. или 31,5%. Рост процентных расходов произошел по депозитам юридических лиц на 1 112 тыс.руб. или 132,4% за счет привлечения в отчетном году депозитов юридических лиц при отсутствии таковых в прошлом году. При этом процентные расходы по депозитам физических лиц сложились ниже на 176 тыс.руб. или 8,2%. Вместе с тем, такие расходы по-прежнему составляют незначительную часть в общей сумме расходов - 1% (2017г. - 1,3%).

Таким образом, чистые процентные доходы в 2018 году снижены на 8 257 тыс.руб. или 15,7% и составили 44 356 тыс. руб. Удельный вес таких доходов составляет 10,9% в общей сумме доходов (2017г. - 24%).

Значительный удельный вес как в расходах, так и доходах в 2018 году занимают расходы по созданию и доходы от восстановления резервов на возможные потери - 76% и 74,7% или в сумме 286 349 тыс.руб. и 303 803 тыс.руб. соответственно, из которых в сумме 14 880 тыс.руб. - созданный в апреле месяце и восстановленный в августе резерв по прочим потерям в размере 50% от стоимости полученного банком нереализованного на торгах залогового имущества, который в дальнейшем был восстановлен в связи со снятием ограничений по данному недвижимому имуществу. Кроме того, на рост как расходов, так и доходов по этой статье в сумме 108 201 тыс.руб. повлияло создание и в дальнейшем восстановление резервов по предоставленным межбанковским кредитам Банку ПАО ФК «Открытие», по которым согласно внутренним документам Банка формировался резерв на возможные потери по ссудам. Таким образом, существенного влияния на финансовый результат резерв по МБК не оказал.

Влияние на финансовый результат 2018 года оказал рост расходов по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с созданием резервов по Предписанию СТБН Банка России в сумме 10 880 тыс.руб., а также по результатам инспекционной проверки в сумме 12 998 тыс.руб. Кроме того на рост расходов повлияла выдача с одобрения Совета директоров Банка кредита одному заемщику в сумме 55 000 тыс.руб., отнесенному к III категории качества с созданием резерва в размере 50%, а также переклассификация в декабре месяце ссудной задолженности одного заемщика и создание по ней дополнительного резерва на возможные потери по ссудам до 50% в сумме 11 600 тыс.руб.

Несмотря на это, в отчетном году доходы от восстановленных резервов превысили расходы по их созданию на 17 454 тыс.руб. или 6,1%, в том числе резервов по ссудам на 17 586 тыс.руб. или 6,5%, при том, что в прошлом году расходы по созданию резервов превышали доходы от их восстановления в сумме 34 431 тыс.руб. или 24%, в том числе резервов по ссудам на 34 295 тыс.руб. или 35,8%.

Таким образом, чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери составили в 2018 году 61 942 тыс.руб. или 15,2% от всех доходов, что выше против прошлого года на 43 624 тыс.руб. или 238,1%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки получены в незначительной сумме - 650 тыс. руб. или 0,1% от всех полученных Банком доходов, что на уровне прошлого года (2017 год - 0,3%). При этом, по сравнению с прошлым годом произошло снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 37 тыс.руб. или 5,6%, а превышение положительной переоценки инвалюты над отрицательной в отчетном периоде составило 28 тыс.руб. при превышении отрицательной переоценки над положительной в прошлом году на 9 тыс.руб.

Комиссионные доходы получены Банком в общей сумме 21 375 тыс. руб. или 5,3% от всех доходов, из них доходы за расчетно-кассовое обслуживание получены в сумме 15 174 тыс. руб., открытие и ведение банковских счетов - 5 638 тыс. руб., за выполнение функций агента валютного контроля - 159 тыс.руб., от других операций - 404 тыс.руб. При этом наблюдается значительный рост против прошлого года - на 5 060 тыс. руб. или 31%, в основном в связи с ростом доходов за расчетно-кассовое обслуживание на 4 071 тыс.руб. или 36,7%, за открытие и ведение банковских счетов - на 1 034 тыс.руб. или 22,5%.

Чистые комиссионные доходы возросли по сравнению с прошлым годом также значительно, а именно - на 5 119 тыс. руб. или 34,3%, на что также повлияло снижение комиссионных расходов на 59 тыс.руб. или 4,2%, из них в основном за услуги по переводам денежных средств - на 67 тыс.руб. или 6,3%.

На рост доходов в отчетном периоде значительно повлиял рост прочих операционных доходов на 29 893 тыс.руб. или 1400,1%, в связи с тем, что в отчетном периоде была отнесена на доходы сумма переоценки объектов недвижимости, произведенной независимым оценщиком, учитываемых по справедливой стоимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в сумме 30 893 тыс.руб.

Кроме того, на финансовый результат отчетного периода значительно повлиял рост операционных расходов Банка по сравнению с прошлым годом на 32 280 тыс.руб. или 68,8%. Основной рост произошел в связи с отнесением на расходы суммы удешевления справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 20 407 тыс.руб., расходов от уценки основных средств в сумме 6 770 тыс.руб., которые произведены в результате переоценки основных средств, проведенной согласно учетной политике Банка на конец отчетного года, а также по статьям: «арендная плата» - на 2 152 тыс.руб. и «реклама» - на 4 000 тыс.руб.

8.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

За 2018 год Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 35 296 тыс.руб. при наличии убытка в сумме 11 064 тыс.руб. в прошлом году. Прибыль после налогообложения составила 23 512 тыс.руб., при наличии убытка в сумме 14 941 тыс.руб. в прошлом году. При этом расходы по налогам за отчетный период сложились в сумме 11 784 тыс.руб., что выше

против прошлого года на 7 907 тыс.руб. или 203,9%. Подробная информация о статьях доходов и расходов, за счет которых сложился финансовый результат раскрыта в п. 8.1 «Информация о характере и величине доходов и расходов Банка в отчетном году».

8.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2018г.	2017г.
Сумма курсовых разниц	28	(9)

8.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2018г.	2017г.
Налог на имущество	697	740
Налог на землю	1 133	106
Транспортный налог	2	2
НДС, уплаченный за товары и услуги	3 789	3 679
Уплаченная гос. пошлина	10	18
Налог на прибыль 20%	5 597	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	556	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(672)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	4
Начисленные (уплаченные) налоги	11 784	3 877

Увеличение налога на землю за 2018 год по сравнению с 2017 годом связано с принятием на учет 31.08.2018г. земельного участка в качестве земли, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по справедливой стоимости. Подробное описание земельного участка приведено в п.7.7.

За 2018 год Банком по бухгалтерскому учету получена прибыль в размере 29 665 тыс. руб. Налог на прибыль с учетом увеличения на отложенный налог на прибыль составил 6 153 тыс. руб. Чистая прибыль после налогообложения составила 23 512 тыс. руб.

В течение 2017-2018гг. новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

8.5 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2018г.	2017г.
Заработная плата работникам	10 296	10 213
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	3 109	3 089
Прочие расходы на содержание персонала	19	37
Расходы на персонал	13 424	13 339

9. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

9.1 Общий совокупный доход за отчетный период

Изменения в капитале Банка за 2018 год произошли в результате полученного общего совокупного дохода в виде чистой прибыли сумме 23 512 тыс.руб. и уценки справедливой стоимости основных средств в результате их переоценки в сумме 11 872 тыс.руб. Прочий совокупный доход отсутствует. Дивиденды в пользу участников Банка в отчетном периоде не выплачивались.

9.2 Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода

В таблице представлена информация о балансовой стоимости инструментов капитала Банка на 01.01.2019 и их движении за 2018 год:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и НМА	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
На 01.01.2018	235 000	12 084	5 291	66 336	318 711
Совокупный доход, в т.ч.					
Прибыль (убыток)		-11 872		23 512	11 640
Прочий совокупный доход				23 512	23 512
		-11 872			-11 872
На 01.01.2019	235 000	212	5 291	89 848	330 351

Общий совокупный доход за отчетный год представляет собой полученную чистую прибыль, за счет которой нераспределенная прибыль на конец отчетного периода увеличилась по сравнению с началом года на 23 512 тыс.руб. или 35,4%. Вместе с тем, в отчетном периоде произведена переоценка основных средств, в результате которой снижение данного инструмента капитала составило 11 872 тыс.руб. Таким образом, сумма источников капитала в отчетном году увеличилась на 11 640 тыс.руб. или 3,7%. Дивиденды в пользу участников Банка в отчетном году не выплачивались, отчислений в резервный фонд не производилось в связи с наличием убытка за 2017 год.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости инструментов капитала Банка на 01.01.2018 и их движении за 2017 год:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и НМА	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
На 01.01.2017	235 000	11 889	4 770	81 798	333 457
Совокупный доход, в т.ч.					
Прибыль (убыток)		195		- 14 941	- 14 746
Прочий совокупный доход				- 14 941	- 14 941
		195			195

Прочие движения			521	-521	0
На 01.01.2018	235 000	12 084	5 291	66 336	318 711

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

10.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, но недоступных для использования

На отчетную дату Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов с ограниченным доступом к их использованию, как то средства на счетах в других кредитных организациях (банковских и НКО), депонированные в качестве обеспечения по проведению расчетных операций, включая неснижаемые остатки по корсчетам и др.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет открытых в и не использованных лимитов на привлечение денежных средств от Банка России, участников рынка межбанковского кредитования, а также гарантий третьих лиц, полученных в виде обеспечения по привлечению финансирования.

10.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

10.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Денежные средства, полученные от операционной деятельности (до изменений в операционных активах и обязательствах) уменьшились по сравнению с 2017 годом на 14 318 тыс. рублей или 84,69 %.

10.4 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Долевые и долговые финансовые инструменты Банка не обращаются на ОРЦБ и внутренняя управленческая отчетность не предполагает учет результатов деятельности по хозяйственным и географическим сегментам для принятия управленческих решений, поэтому раскрытие движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не производится.

11. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

11.1 Информация о подверженности рискам и причинах их возникновения

Методология идентификации значимых для Банка рисков приведена в Положении по управлению рисками и капиталом ООО КБ «Гефест», и основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка на отчетную дату, кредитный риск, риск ликвидности, операционный, рыночный и риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми без необходимости проведения процедуры выявления значимых рисков. Существенное значение из видов рыночного риска для Банка имеет валютный риск.

К причинам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком;

- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по рыночному риску (валютному риску) - изменения курсов иностранных валют и по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Кроме того, Банк может подвергаться прочим рискам: процентному риску, правовому риску, репутационному риску, стратегическому риску, регуляторному риску.

К причинам возникновения прочих рисков относятся:

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по правовому риску – несоблюдение Банком заключенных соглашений и договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций.

Судебные разбирательства:

В отчетном периоде в судебные органы поступил иск в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательство по нему не приведет к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формирует резерв на возможные потери по данному разбирательству.

11.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка в отчетном периоде, являются «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Гефест», «Положение об управлении и организации внутреннего контроля над основными банковскими рисками», «План действий по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности ООО КБ «Гефест» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Стратегия управления рисками и капиталом Банка учтена в рамках Бизнес-плана, утвержденного единственным участником Банка на 2019-2020 годы с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;

- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Кроме того, Банком разработаны «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Гефест» (в новой редакции), Положение об управлении рисками и капиталом ООО КБ «Гефест», Положение о проведении стресс-тестирования в ООО КБ «Гефест», которые в ближайшее время будут представлены на утверждение Совету директоров. В данных положениях определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом, в которой определены основные виды рисков, которым подвержен Банк. Управление и контроль за рисками в процессе операционной деятельности являются важнейшими факторами успешной и стабильной работы Банка.

К задачам, которые реализуются для достижения цели Стратегии управления рисками и капиталом, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Бизнес-планом (Стратегией развития);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Бизнес-планом, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Система управления рисками в Банке включает следующие мероприятия по управлению рисками:

- Определение организационной структуры управления рисками. Распределение функций по управлению рисками среди подразделений и сотрудников Банка в соответствии с их полномочиями

- Определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками;

- Доведение до органов управления соответствующей информации о рисках;

- Определение методик анализа рисков в Банке, включая профили рисков;

- Определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками. Информационное взаимодействие в целях обеспечения управления рисками является неотъемлемой частью функционирования Банка.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков;

- определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска. Определяются риски, принимаемые Банком, выделяются наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления, составляется перечень наиболее существенных для Банка рисков. Перечень банковских рисков является основой для последующего формирования алгоритмов и методов оценки рисков.

11.3 Кредитный риск

11.3.1 Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску

Кредитный риск является наиболее значимым видом риска для Банка. Управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля уделяется особое внимание.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости и диверсификации кредитного портфеля. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения.

Управление кредитным риском с целью защиты интересов Банка и сохранения качества кредитного портфеля возложено на Кредитный комитет Банка, Управление по кредитной работе. Существует четкая организация кредитного процесса, являющаяся важной составляющей при минимизации кредитного риска. Обеспечена коллегиальность принятия решений.

При рассмотрении возможности выдачи кредита Банк определяет кредитный риск в соответствии с разработанными критериями, применяя методы оценки риска, отраженные во внутренних положениях Банка. Учитывая совокупность всех факторов, устанавливается категория качества по каждому потенциальному заемщику. Выдача ссуд связанным с Банком лицам сверх 3% величины собственных средств (капитала) производится с одобрения Совета директоров Банка. При этом, совокупный объем ссудной задолженности связанных с Банком лиц не превышает 20 % собственных средств (капитала).

В последующем в процессе действия кредитного договора Банк производит оценку риска на постоянной основе, принимая во внимание финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга.

Минимизация кредитного риска Банка производится с применением следующих методов:

- на основе разработки эффективных подходов к управлению кредитным портфелем на всех этапах кредитования – от выдачи ссуды до ее погашения и работы с проблемной задолженностью;
- диверсификация кредитных вложений Банка и иных активов, несущих в себе кредитный риск;
- отраслевая диверсификация кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитных рисков на отдельных контрагентов (заемщиков Банка);
- улучшение качества обеспечения ссуд, имеющих повышенные кредитные риски, приведение обеспечения по ним к требованиям, определенным для обеспечения не ниже II категории качества;
- формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, адекватном уровню кредитного риска по ним;
- постоянный контроль за качеством кредитного портфеля.
- Применение того или иного инструмента минимизации кредитного риска зависит от метода, выбранного для минимизации риска.
- К основным инструментам минимизации кредитного риска относятся:

- поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок осуществления ссудных и приравненных к ним операций;
- оценка кредитоспособности и рейтинга заемщиков;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- наличие договоров по обеспечению кредитных обязательств;

Порядок взаимодействия подразделений в процессе управления кредитным риском описан во внутренних Положениях Банка.

В Банке действует система оценки кредитного риска, основанная на построении качественного и системного анализа факторов, влияющих на уровень кредитного риска.

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

11.3.2 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и автотранспорта, товарно-материальных запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта и поручительства.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения. Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	01.01.2019	01.01.2018
Поручительство, в том числе	203 664	475 010
принято в уменьшение расчетного резерва	0	0
Имущество, в том числе	242 375	392 896
недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	0	0

11.3.3 Информация о категориях качества финансовых активов

Классификация активов по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2019	Резерв расчет ный	Резерв сформиро- ванный	Остаток на 01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный
1 категория	150 389	0	0	777	-	-
2 категория	56 791	2 865	2 865	119 139	7 453	7 453
3 категория	118 841	37 755	37 755	71 678	16 148	16 148
4 категория	0	0	0	26 770	13 653	13 653
5 категория	62 425	62 425	62 425	83 281	83 281	83 281
Итого	388 446	103 045	103 045	301 645	120 535	120 535

В общей сумме активов, подлежащих классификации по категориям качеств в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, на 01.01.2019 наибольший удельный вес 99,6% (01.01.2018 – 99,6%) по-прежнему занимает ссудная задолженность – 386 956 тыс.руб. (01.01.2018 – 300 390 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2019 из общей суммы активов, подлежащих классификации, в 1-ю категорию качества отнесено 150 389 тыс. руб. или 38,7% активов, из них межбанковские кредиты – 150 000 тыс.руб.

Во 2-ю категорию качества классифицирована ссудная задолженность, требования по получению процентных доходов и дебиторская задолженность в общей сумме 56 791 тыс.руб., что составляет 14,6% классифицируемых активов. Это кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 52 240 тыс. руб., физическим лицам – 3 867 тыс.руб., требования по получению процентных доходов и дебиторская задолженность – 684 тыс.руб. По данной группе активов сформирован резерв в сумме 2 865 тыс. руб., что составляет 5,0% к сумме данных активов.

В 3-ю категорию качества отнесены нестандартные ссуды в общей сумме 118 841 тыс.руб., в том числе кредиты юридическим лицам – 109 675 тыс. руб., физическим лицам – 9 166 тыс.руб., и создан резерв в сумме 37 755 тыс. руб. или 31,8%. Удельный вес кредитов 3-ей категории качества составляет 30,6%: в сумме оцениваемых активов.

В 5-ю категорию качества с созданием 100% резерва отнесено 62 425 тыс. руб. ссудной задолженности и прочих активов, что составляет 16,1% в сумме активов, подлежащих классификации. Наибольшую долю в активах, классифицированных в 5-ю категорию качества занимает ссудная задолженность – 62 008 тыс.руб. или 99,3%, в том числе 45 739 тыс.руб. - задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 16 269 тыс.руб. - задолженность физических лиц.

11.3.4 Информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности.

По состоянию на 01 января 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» размер активов с просроченными сроками погашения составляет 62 085 тыс. руб. (01.01.2018 – 44 222 тыс.руб.). Вся просроченная задолженность является обесцененной.

11.3.5 Информация об объемах обесцененных финансовых активов

Информация об обесцененных активах в разрезе видов активов по состоянию на 01 января 2019г. и 01 января 2018г. представлена в таблице ниже:

	<i>01.01.2019г.</i>	<i>01.01.2018г.</i>
Кредиты обесцененные, в том числе предоставленные:		
<i>юридическим лицам</i>	62 008	82 834
<i>физическим лицам</i>	45 739	66 565
Требования по получению просроченных процентов:	16 269	16 269
Прочие требования с просроченной задолженностью:	-	-
Итого обесцененные финансовые активы	417	447
Удельный вес в общем объеме активов	62 425	83 281
	<i>16,07 %</i>	<i>27,61 %</i>

Факторами обесценения кредитов являются ухудшение финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга (неисполнение обязательств по погашению кредитов и (или) процентов за пользование кредитами в установленные договором сроки).

По состоянию на отчетную дату 01 января 2019 года объем обесцененных активов снизился по сравнению с началом года на 20 856 тыс.руб. или 25,0% в основном за счет снижения обесцененной задолженности по кредитам юридическим лицам на 20 826 тыс.руб. или 31,3%.

11.3.6 Методы снижения кредитного риска

Основными инструментами регулирования и минимизации кредитного риска в Банке являются:

- оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов;

- установление лимитов по финансовым инструментам, на заемщиков и контрагентов и создания резервов на возможные потери по ссудам;
- наличие обеспечения;
- страхование рисков, обеспечения;
- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования, изменение срока, изменение формы кредитования);
- распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.);
- отказ от выдачи кредита (принятия риска).

Инструменты снижения кредитного риска также подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга). В качестве дополнительных механизмов снижения кредитных рисков Банком могут быть использованы, например, условия о повышении процентной ставки при снижении отношения капитала к активам заемщика, снижении оборотов по счетам в Банке, росте размера дебиторской задолженности и прочие.

Для минимизации кредитного риска, а также снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, в соответствии с нормативными требованиями Банка России, используется система количественных и качественных лимитов.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается в основном залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства.

11.4 Рыночный риск

11.4.1 Общая информация о величине рыночного риска Банка

Валютный риск

Для Банка существенное значение из видов рыночного риска имеет валютный риск, т.е. риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. В процессе управления валютным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Ограничение валютного риска Банка происходит путем установления Сублимитов ОВП для подразделений Банка. Сублимиты ОВП призваны ограничить потенциальные убытки Банка вследствие изменения курса иностранных валют на приемлемом для Банка уровне.

Обязательным компонентом Сублимитов ОВП являются Лимиты ОВП. Сублимиты ОВП не могут превышать Лимиты ОВП и иные ограничения, установленные ЦБ РФ, а также иными регулирующими органами (при наличии данных ограничений).

Правление Банка является ответственным за принятие решений по валютному риску. СУР разрабатывает и внедряет внутренние системы оценки рыночного риска, СВА – осуществляет функцию оценки эффективности применяемой методологии по управлению валютным риском.

Оценка валютного риска (как вида рыночного риска) и определение требований к капиталу в отношении валютного риска производится с применением стандартизированного

подхода, установленного Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П в отношении активов Банка, на которые распространяется действие указанного Положения.

В таблице приведен анализ валютного риска:

тыс. руб.									
На 01.01.2019г.					На 01.01.2018г.				
Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые пассивы	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Резервы на сред- ства на корсче- тах	Чистая Балан- совая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые пассивы	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Резервы на сред- ства на корсче- тах	Чистая Балан- совая позиция
Доллары									
США	81	46	-	-	35	30	9	-	-
евро	347	170	-	-	177	114	14	-	-
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	428	216	-	-	212	144	23	-	-
									121

Процентный риск

Процентный риск связан с изменением процентных ставок на различные финансовые инструменты привлечения и размещения денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банком проводится постоянный мониторинг процентных ставок по привлекаемым и размещаемым средствам, основанный на оперативном анализе рыночной среды с учетом существующих тенденций в процентной политике Банка. Управление процентным риском проводится Правлением Банка с целью обеспечения оптимального соотношения доходности и ликвидности, оптимизации активов и пассивов.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений, определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов, определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед ответственным работником осуществляют лица, которые отделены от работников, выполняющих операции, несущие процентный риск;
- своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка.

Контроль за процентным риском осуществляет Правление Банка.

В таблице приведен анализ процентного риска на 01 января 2019 года по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам:

	Временные интервалы					Нечувстви- тельные к изменению процент- ной ставки
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	
Балансовые активы и	155 433	10 035	14 367	26 299	1 608	305 066

внебалансовые требования						
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	3 291	14 469	10 480	8 695	15 782	600 852
Совокупный ГЭП	152 142	- 4 434	3 887	17 604	- 14 174	х
Изменение чистого процентного дохода	х	х	х	х	х	х
+200 базисных пунктов	1 890,25	32,38	94,00	17,47	х	х
-200 базисных пунктов	-1 890,25	-32,38	-94,00	-17,47	х	х
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений, определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов, определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед ответственным работником осуществляют лица, которые отделены от работников, выполняющих операции, несущие процентный риск;
- своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка.

Контроль за процентным риском осуществляет Правление Банка.

11.5 Риск ликвидности

11.5.1 Анализ сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств

Предметом анализа является выявление величины и структуры имеющихся активов по степени ликвидности, а также их соответствия по величине, структуре и срокам обязательств.

Информация по срокам погашения финансовых активов (за вычетом резерва на возможные потери) и по срокам, оставшихся до полного погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 января 2019г. представлена в таблице:

На 01.01.2019	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	180-270 дней	181-365 дней	Свыше 1 года
Денежные средства	84 927	84 927	84 927	84 927	84 927	84 927
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц I и II категории	300 646	310 680	325 048	338 472	351 347	352 956
Прочие активы	694	2 642	2 642	2 642	2 642	2 642
ИТОГО ликвидных активов	386 267	398 249	412 617	426 041	438 916	440 525
Средства клиентов	273 321	287 998	298 689	298 903	299 114	314 057
Прочие обязательства	538	565	999	1 175	1 194	1 194
ИТОГО обязательств	273 859	288 563	299 688	300 078	300 308	315 251
Избыток (дефицит) ликвидности	112 408	109 686	112 929	125 963	138 608	125 274
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	41,0	38,0	37,7	42,0	46,2	39,7

Из таблицы видно, что Банк обладает прочным запасом ликвидности по всем срокам, в том числе по сроку от «до востребования до 30 дней» избыток ликвидности составил 112 408 тыс.руб., коэффициент избытка ликвидности 41,0.

Кроме того, в финансовых активах по статье «Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц I и II категории» числятся депозиты в Банке России в сумме 145 000 тыс.руб. и межбанковский кредит в сумме 150 000 тыс.руб. сроком возврата 09 января 2019г.

11.5.2 Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности Банка

При управлении ликвидностью Банк руководствуется внутренней Политикой Банка по управлению, оценке и контролю за риском потери ликвидности, требованиями действующего законодательства и нормативных документов Банка России по обеспечению своевременного выполнения своих обязательств и соблюдению предельного значения обязательного норматива текущей ликвидности, внутрибанковскими документами по проведению основных активных и пассивных операций.

Процесс управления ликвидностью включает в себя совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами и представляет собой систему, в которой заняты практически все структурные подразделения Банка, Правление Банка, Совет Директоров Банка. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В течение отчетного года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом. В связи с получением 03 декабря 2018г. базовой лицензии, Банком рассчитывается и соблюдается норматив текущей ликвидности (Н3), предусмотренный Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Значения нормативов ликвидности по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлены в таблице ниже:

	Нормативное значение	01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности Н2	не менее 15%	-	106,2%
Норматив текущей ликвидности Н3	не менее 50%	139,0%	143,3%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	не более 120%	-	7,0%

На случай непредвиденного развития событий (возникновения кризиса ликвидности) в Банке разработан «План восстановления финансовой устойчивости ООО КБ «Гефест» в рамках реализации процессов управления и стратегического планирования, а также планирования собственных средств (капитала) ООО КБ «Гефест» и его ликвидности.

12. Информация об управлении капиталом

12.1 Цели, политика и процедуры управления капиталом

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего института.

Изменений в политике по управлению капиталом в отчетном году нет.

Основными принципами управления капиталом Банка являются: соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству; комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления; ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк применяет внутренние процедуры оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У от 15.04.2015.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом осуществляется путем прогнозирования его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

По состоянию на 01 января 2019г. расчет собственных средств произведен в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»:

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Базовый капитал	329 429	306 119
Основной капитал	329 429	306 119
Дополнительный капитал	5 812	20 484
Собственные средства (капитал)	335 241	326 603

Инструменты Базового и Основного капитала

Уставный капитал составляет 235 000 тыс. рублей, образован оплаченными долями в уставном капитале. (Дата погашения инструмента – без ограничения срока.)

Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 66 336 тыс.руб.

Прибыль отчетного года 23 512 тыс.руб.

Резервный фонд составляет 5 291 тыс.руб. (Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание резервного фонда ежегодно в размере не менее 5% от чистой прибыли.)

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы 5 600 тыс.руб. (Договор субординированного займа на сумму 14 000 тыс.руб. заключен 24.12.2013 сроком погашения 23.12.2020 с ежеквартальной выплатой процентов по фиксированной ставке 6% годовых.)

Прирост стоимости имущества за счет переоценки составляет 212 тыс.руб.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, в отчетном году не производилось, дивиденды не выплачивались.

12.2 Информация о соблюдении установленных Инструкцией Банка России от 27.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требований к достаточности собственных средств (капитала)

В течение отчетного года оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности рассчитанных величин нормативов Н1.0, Н 1.1 и Н1.2 нормативным значениям, предусмотренным Инструкцией Банка России от 27.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 2018 года Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала и поддерживал значение достаточности базового и основного капитала на уровне не ниже 48,0% и значение достаточности собственных средств (капитала) на уровне не ниже 50,4%.

В связи с получением 03 декабря 2018 года базовой лицензии, Банком рассчитываются и соблюдаются нормативы достаточности основного капитала (Н 1.2) и собственных средств (Н 1.0), предусмотренные Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Норматив достаточности базового капитала	не применимо	60,6
Норматив достаточности основного капитала	62,2	60,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	63,3	62,7

Значение норматива достаточности основного капитала на 01 января 2019 года увеличилось по сравнению с началом года незначительно - на 1,6 п.п. и составляет 62,2%, при минимально допустимом значении 6%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 63,3% (01.01.2018: 62,7%), при минимально допустимом значении, установленном Банком России в размере 8,0%.

13. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги

Банком не проводятся операции с ценными бумагами.

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

14.1. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим аффилированными лицами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Операции, проведенные со связанными сторонами по категориям связанных сторон в части характера отношений в 2018 году представлены в таблице:

	Участ- ники	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам на начало отчётного периода	-	-	58 454	58 454
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	-	93 000	93 000
Погашение кредитов в течение отчетного периода	-	-	84 164	84 164
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчётного периода	-	-	67 290	67 290
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-
Кредиты за вычетом: резерва на обесценение на конец отчётного периода	-	-	61 159	61 159
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	-	-	61 159	61 159
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчётного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	-	-	940 700	940 700
Средства клиентов, возвращенные в течение отчетного периода	-	-	940 700	940 700
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчётного периода, включая:	-	-	-	-
<i>Субординированные займы на начало отчётного периода</i>	-	-	14 000	14 000
Субординированные займы, привлеченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Субординированные займы, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	-	840	840
Выплаченные проценты	-	-	840	840
Субординированные займы на конец отчётного периода	-	-	14 000	14 000
Гарантии выданные	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2018г.				2017г.			
	участ ники	ключе вой Управе нческий персонал	Прочие связанные стороны	итого	участ ники	ключевой управленче ский персонал	прочие связанн ые сторон ы	итого
Процентные доходы	-	-	8 362	8 362	-	-	8 895	8 895
Процентные расходы	-	-	1 942	1 942	-	203	840	1043

Создание/(восстановление)	-	-	2 151	2 151	-	-	3 239	3 239
резерва под обесценение	-	-	2 192	2 192	1	-	1 465	1 465
Комиссионные доходы	-	-	26	26	711	1	70	782
Прочие доходы	-	-	16 819	16 819	-	-	16 386	16 386
Прочие расходы	-	-						

14.2. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Списочная численность работников на 01.01.2019 составила 36 человек, в том числе 3 управленческого персонала. Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, управленческого персонала:

Категории выплат	2018г.	% от общей суммы выплат	2017г.	% от общей суммы выплат
должностные оклады	1383	13,43	1 650	16,15

Вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 2018 год и 2017 год не выплачивались.

15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Положение о системе оплаты труда ООО КБ «Гефест», утвержденное решением Совета директоров, определяет основные принципы оплаты труда и устанавливает систему оплаты труда в Банке, порядок и размеры компенсационных, стимулирующих, социальных и иных выплат, систему премирования работников, находящихся в штате Банка, по результатам их труда.

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных либо неограниченных фиксируемыми платежами, в Банке отсутствуют.

Председатель Правления:

Главный бухгалтер:



Т.Е. Шамратова

Ю.М. Простухина

29.03.2019

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

Листов 43 (сидорова Т.И.)

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»

Диденко О.В. 19.04.2019

