

***Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности за 1 квартал 2019 года  
ООО КБ «ГЕФЕСТ»***

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>Полное фирменное наименование и местонахождение кредитной организации .....</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Отчетный период и единицы измерения отчетности .....</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Информация о банковской консолидированной группе .....</b>	<b>4</b>
3.1	Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка .....	4
<b>4</b>	<b>Краткая характеристика деятельности Банка .....</b>	<b>5</b>
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
<b>5.</b>	<b>Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....</b>	<b>7</b>
5.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	7
5.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности .....	17
5.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	17
5.4	Информация о характере и величине существенных ошибок .....	17
5.5	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	18
<b>6</b>	<b>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806 .....</b>	<b>18</b>
6.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6.2	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	18
6.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	18
6.4	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее – ссуды) .	22
6.5	Финансовые активы, переданные без прекращения признания .....	24
6.6	Финансовые активы, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую .....	24
6.7	Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету .....	24
6.8	Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения .....	25
6.9	Состав, структура и изменение стоимости основных средств, земли, нематериальных активов, а также объектов недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности.....	25
6.10	Обязательства по операционной аренде .....	26
6.11	Прочие активы .....	26
6.12	Остатки средств на счетах кредитных организаций .....	27
6.13	Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов .....	27
6.14	Государственные субсидии и другие формы государственной помощи .....	28
6.15	Прочие обязательства .....	28
6.16	Информация об условиях выпуска ценных бумаг .....	29
6.17	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах .....	29
6.18	Уставный капитал .....	29
<b>7</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....</b>	<b>29</b>
7.1	Информация о характере и величине доходов и расходов Банка в отчетном периоде .....	29

7.2	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) .....	31
7.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	32
7.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	32
7.5	Информация о вознаграждении работникам .....	32
<b>8</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале .....</b>	<b>33</b>
8.1	Общий совокупный доход за отчетный период .....	33
8.2	Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода .....	33
<b>9</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>34</b>
9.1	Информация о результатах сверки сумм статей отчета с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов .....	34
9.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	34
9.3	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	34
9.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон .....	34
<b>10</b>	<b>Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....</b>	<b>34</b>
10.1	Информация о подверженности рискам и причинах их возникновения .....	34
10.2	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками .....	35
10.3	Кредитный риск .....	36
10.4	Рыночный риск .....	39
10.4.1	Общая информация о величине рыночного риска Банка .....	39
10.5	Риск ликвидности .....	41
10.5.1	Анализ сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств .....	41
10.5.2	Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности Банка .....	41
10.6	Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9 .....	42
<b>11</b>	<b>Информация об управлении капиталом .....</b>	<b>42</b>
11.1	Цели, политика и процедуры управления капиталом .....	42
11.2	Информация о соблюдении установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требований к достаточности собственных средств (капитала) .....	44
<b>12</b>	<b>Информация об операциях со связанными с Банком сторонами .....</b>	<b>44</b>
12.1	Характер операций со связанными с банком сторонами .....	44
12.2	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу .....	46
<b>13</b>	<b>Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка .....</b>	<b>46</b>

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - отчетность) за 1 квартал 2019 года 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 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-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](http://www.bankgefest.ru)

### **2. Отчетный период и единицы измерения отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 1 января 2019г. по 31 марта 2019г.

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 марта 2019г.

Настоящая отчетность за 1 квартал 2019 года представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

Орган, утвердивший промежуточную отчетность за 1 квартал 2019 года 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 1 квартала 2019 года изменений в составе Совета директоров не происходило. По состоянию на 01 апреля 2019г. в состав Совета директоров входят 7 членов. Председателем Совета директоров банка является Ананских Игорь Игоревич.

***Состав Совета директоров по состоянию на 01 апреля 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 1 квартала 2019 года в составе Правления Банка изменений не было. По состоянию на 01 апреля 2019 года в Правлении количественный состав составил 3 человека.

***Состав Правления по состоянию на 01 апреля 2019 г.:***

- |                                 |                                    |
|---------------------------------|------------------------------------|
| 1. Шамратова Татьяна Евгеньевна | Председатель Правления             |
| 2. Зиновьева Людмила Васильевна | Заместитель Председателя Правления |
| 3. Лупанова Ирина Викторовна    | Заместитель главного бухгалтера    |

Сведения о лице, занимающем на 01 апреля 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 1 квартала 2019 года Банком получены следующие результаты:

- Балансовая стоимость активов по публикуемой отчетности – 538 117 тыс.руб., уменьшились по сравнению с началом года на 108 413 тыс.руб. или 16,8%;
- Кредитный портфель по состоянию на 01.04.2019 составил 425 566 тыс. руб., уменьшился по сравнению с началом года на 106 390 тыс. руб. или 20,0%;
  - Доходы за 1 квартал 2019 года получены в сумме 71 696 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – 46 619 тыс.руб., уменьшились по сравнению с 1 кварталом 2018 года на 23 715 тыс.руб. или 33,7 %;
  - Расходы за 1 квартал 2019 года составили 47 888 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – 43 266 тыс.руб., уменьшились по сравнению с 1 кварталом 2018 года на 20 185 тыс.руб. или 31,8 %;
  - Прибыль после налогообложения составила 22 946 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 прибыль составляет 2 491 тыс.руб., при полученной за 1 квартал 2018 года прибыли в сумме 6 037 тыс.руб.

Рентабельность Банка как отношение прибыли к активам за 1 квартал 2019 года составила 2,47% при 5,39% в соответствующем периоде прошлого года.

Подробный анализ факторов, повлиявших в отчетном году на финансовые результаты деятельности, приведен в п. 7.1 «Информация о характере и величине доходов и расходов Банка в отчетном периоде».

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

### **5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Согласно Положений Банка России от 02.10.2017 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» (далее – Положение 604-П) и 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» (далее – Положение 605-П), Указаний Банка России N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Учетную политику на 2019 год внесены изменения, касающиеся отражения в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Бухгалтерский учет в Банке за 1 квартал 2019г. осуществлялся в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «Гефест», утвержденной Приказом от 29.12.2018 № 36 на 2019 год, Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

#### ***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.

Финансовые активы и обязательства принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их справедливой (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

### ***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 производятся в соответствии с Положениями 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», от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". Оценочный резерв создается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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.

Для определения справедливой стоимости кредита в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по кредиту отличается от рыночной процентной ставки не существенно (не более 3 процентных пунктов), то справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

После первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания кредита, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости кредита осуществляется с применением ЭПС.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту существенно (более 3 процентных пунктов) отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость кредита в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по кредиту по рыночной процентной ставке.

Если срок погашения (возврата) кредита составляет менее одного года или если разница между амортизированной стоимостью кредита, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью кредита, определенной линейным методом, не превышает 5 % от стоимости кредита, метод ЭПС не применяется.

Амортизированная стоимость кредита определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение кредита и отражается в бухгалтерском учете корректировками стоимости предоставленных кредитов.

На дату полного погашения (возврата) (частичного погашения) кредита осуществляется начисление процентных доходов, прочих доходов, связанных с размещением денежных средств, а также затрат по сделке, осуществляется корректировка стоимости финансового актива до амортизированной стоимости. При полном погашении кредита не допускается наличие остатков на балансовых счетах по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость кредита.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

В аналитическом учете на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери формируется только один остаток на пассивном либо активном счете.

#### ***Бухгалтерский учёт пассивных операций по привлечению денежных средств***

Привлечение депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств от юридических и физических лиц осуществляется на договорных условиях. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

К прочим привлеченным средствам юридических лиц относятся субординированные займы, которые с дополнительными условиями договора могут включаться в состав источников добавочного капитала. Учет субординированных займов ведется на счетах Раздела 4 «Прочие привлеченные средства» Плана счетов Положения № 579-П.

Счета второго порядка ведутся по срокам привлечения, а также субъектам, внесшим средства.

Привлечение денежных средств от физических лиц во вклады осуществляется согласно Положению о порядке ведения вкладных операций, Положений действующих видов вкладов.

При первоначальном признании финансовые обязательства по депозитам, вкладам оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства, вклада отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стоимость финансового обязательства, вклада, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее — затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского,

брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Если затраты по сделке признаются несущественными, они подлежат списанию на расходы единовременно.

После первоначального признания финансовые обязательства по депозитам, вкладам отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства по депозитам, вкладам определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым обязательствам по депозитам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства по депозитам, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства по депозитам, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства по депозитам, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

Амортизированная стоимость финансового обязательства по депозитам, вкладам определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства, вклада и отражается в бухгалтерском учете корректировками стоимости привлеченных средств.

### ***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.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

Дисконтирование - расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, по размещенным депозитам, аналитический учет ведется на символах ОФР, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

По полученным кредитам, по привлеченным депозитам юридических лиц, по прочим привлеченным средствам юридических лиц, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц аналитический учет ведется на символах ОФР, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки;

- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным. Признание доходов и расходов процентными либо операционными осуществляется исходя из их характера и видов операций.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение в виде:

- платы за выполнение операций, сделок, оказания услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионного вознаграждения (сбора) в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Бухгалтерский учет доходов и расходов, а также корректировок в соответствии с применением требований МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года". Лицевые счета открываются по символам ОФР.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", а относящиеся к прошлому отчетному году - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года" в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У.

### ***Бухгалтерский учёт событий после отчетной даты***

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».

## 5.2 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.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 Положений Банка России № 604-П и № 605-П были внесены существенные изменения в учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

По состоянию на 01.04.2019 в бухгалтерском учете отражены корректировки до амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с применением требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные по корректирующим статьям приведены в таблице:

Корректирующие статьи	Сумма	
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) средств	29	
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	1	
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) средств		(410)
Корректировка резервов на возможные потери	25047	(4212)

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

Неопределенность в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

## 5.4 Информация о характере и величине существенных ошибок

В учетной политике Банка на 2019 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.

### 5.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В отчетном периоде корректирующих и некорректирующих СПОД событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в деятельности Банка не было.

## 6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806

### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31.12.2018	31.12.2018	Изменения, %
Наличные денежные средства	39 292	12 024	226,8 %
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	23 175	72 689	(68,1 %)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	200	214	(6,5 %)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>62 667</b>	<b>84 927</b>	<b>(26,2%)</b>

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию за 31.03.2019 снизились против 31.12.2018 на 22 260 тыс.руб. или 26,2%, за счет уменьшения денежных средств на счетах в Банке России.

Наибольшая доля в структуре денежных средств и их эквивалентов за 31.03.2019 приходится на наличные денежные средства - 62,7% (31.12.2018 - 14,2%), на денежные средства на счетах в Банке России приходится 37,0% (31.12.2018 - 85,6%). из общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Наименьший удельный вес по-прежнему занимают денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ – 0,3% (31.12.2018 – 0,2%).

### 6.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

### 6.3 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 марта 2019 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		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>62 667</b>	<b>62 667</b>	<b>62 667</b>
- Наличные средства	-	-	39 292	39 292	39 292
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	23 175	23 175	23 175
- Корреспондентские счета	-	-	200	200	200
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	-	-	<b>269</b>	<b>269</b>	<b>269</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>195 000</b>	-	<b>195 000</b>	<b>195 000</b>
- Кредиты в Банке России		135 000	-	135 000	135 000
- Кредиты в других банках	-	60 000	-	60 000	60 000
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	-	<b>230 185</b>	<b>230 185</b>	<b>230 185</b>
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	<b>198 841</b>	<b>198 841</b>	<b>198 841</b>
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	31 344	31 344	31 344
<b>Итого финансовых активов</b>	-	<b>195 000</b>	<b>293 121</b>	<b>488 121</b>	<b>488 121</b>
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>20 128</b>	<b>146 636</b>	<b>166 794</b>	<b>166 794</b>
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	143 732	143 732	143 732
- Депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	712	712	712
- Срочные вклады физических лиц	-	20 128	-	20 128	20 128
- Прочие счета		-	2 192	2 192	2 192
Прочие заемные средства			14 013	14 013	14 013

	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		
<b>Итого финансовые обязательства</b>	–	<b>20 128</b>	<b>160 649</b>	<b>180 777</b>	<b>180 777</b>

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		
<i><b>Денежные средства и их эквиваленты</b></i>	-	-	<b>84 929</b>	<b>84 929</b>	<b>84 929</b>
- 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
<i><b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b></i>	-	-	<b>322</b>	<b>322</b>	<b>322</b>
<i><b>Средства в других банках</b></i>	-	<b>295 000</b>	-	<b>295 000</b>	<b>295 000</b>
- Кредиты в Банке России		145 000	-	145 000	145 000
- Кредиты в других банках	-	150 000	-	150 000	150 000
<i><b>Кредиты и дебиторская задолженность</b></i>	-	-	<b>236 956</b>	<b>236 956</b>	<b>236 956</b>
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	207 654	207 654	207 654
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	29 302	29 302	29 302
<b>Итого финансовых активов</b>	-	<b>295 000</b>	<b>322 207</b>	<b>617 207</b>	<b>617 207</b>
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>32 928</b>	<b>264 897</b>	<b>297 825</b>	<b>297 825</b>

	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		
- 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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>—</b>	<b>32 928</b>	<b>278 897</b>	<b>311 825</b>	<b>311 825</b>

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 марта 2019 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<b>Нефинансовые активы</b>		Отчет независимого оценщика	
<b>Основные средства</b>			
- здания	6 815	Сравнительный подход Метод капитализации дохода	Примечание 7.7
- Земля	5 519	Сравнительный подход	Примечание 7.7
<b>Инвестиционная собственность</b>			
- здания	5 400	Метод капитализации дохода Сравнительный подход	Примечание 7.7
- Земля	109 290	Сравнительный подход	Примечание 7.7

#### 6.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее – ссуды)

Чистые вложения в финансовые активы Банка, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 31.03.2019 представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность:

Размер ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, незначительно отличается от стоимости фактически предоставленных ссуд – на 381 тыс.руб. или 0,1%.

	<b>31.03.2019</b>
Ссудная задолженность по балансовой стоимости	425 566
Корректировки стоимости размещенных денежных средств	(381)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<b>425 185</b>
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	100 571
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20 835)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	<b>79 736</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<b>345 449</b>
Чистые требования по уплате процентов	<b>154</b>
Корректировка прочих доходов, связанных с размещением денежных средств	<b>(334)</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, отраженная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	<b>345 269</b>

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

	<b>31.03.2019</b> <i>амортизи- рованная стоимость</i>	<b>31.03.2019</b> <i>балансовая стоимость</i>	<b>31.12.2018</b> <i>балансовая стоимость</i>
Депозиты в Банке России	135 000	135 000	145 000
Кредитные организации	60 000	60 000	150 000
Юридические лица всего, в том числе	195 091	195 484	206 155
<i>на пополнение оборотных средств</i>	147 811	148 125	140 451
<i>приобретение оборудования</i>	30 461	30 540	48 885
<i>на пополнение оборотных и внеоборотных средств</i>	16 819	16 819	16 819
Индивидуальные предприниматели всего, в том числе	3 750	3 749	1 499
<i>на пополнение оборотных средств</i>	3 750	3 749	1 499
Физические лица (потребительские кредиты) всего, в том числе	31 344	31 333	29 302
<i>портфель однородных ссуд</i>	1 247	1 248	992
Итого ссудная задолженность		<b>425 566</b>	<b>531 956</b>
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<b>425 185</b>		
Сумма резерва	(79 736)	(100 571)	(102 500)
Чистая ссудная задолженность	<b>345 449</b>	<b>324 995</b>	<b>429 456</b>

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

	<i>31.03.2019</i> <i>амортизи-</i> <i>рованная</i> <i>стоимость</i>	<i>31.03.2019</i> <i>балансовая</i> <i>стоимость</i>	<i>31.12.2018</i> <i>балансовая</i> <i>стоимость</i>
Депозиты в Банке России	135 000	135 000	145 000
Кредитные организации	60 000	60 000	150 000
Юридические лица всего, в том числе	195 091	195 484	206 155
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт</i>			
<i>автотранспортных средств</i>	62 548	62 634	60 979
<i>предоставление услуг</i>	60 516	60 672	90 083
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда</i>	38 590	38 727	42 727
<i>производство</i>	29 437	29 451	4 866
<i>строительство</i>	4 000	4 000	4 000
<i>транспорт</i>	-	-	3 500
Индивидуальные предприниматели всего, в том числе	3 750	3 749	1 499
<i>оптовая и розничная торговля</i>	3 491	3 490	1 240
<i>транспорт</i>	259	259	259
Физические лица (потребительские кредиты) всего, в том числе	31 344	31 333	29 302
<i>портфель однородных ссуд</i>	1 247	1 248	992
Итого ссудная задолженность		<b>425 566</b>	<b>531 956</b>
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<b>425 185</b>		
Сумма резерва	(79 736)	(100 571)	(102 500)
Чистая ссудная задолженность	<b>345 449</b>	<b>324 995</b>	<b>429 456</b>

В структуре ссудной задолженности за 31.03.2019 наибольший удельный вес занимают депозиты в Банке России – 31,8% и кредиты кредитным организациям – 14,1%. Доля кредитных вложений предприятиям, занимающимся предоставлением услуг составляет 14,2%, предприятиям оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств – 15,5%, предприятиям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, арендой - 9,1%, предприятиям производства, строительства и транспортным компаниям – 6,9%, 0,9% и 0,1% соответственно. Физическим лицам выдавались потребительские кредиты без целевого направления. Доля потребительских кредитов в объеме кредитных вложений на конец отчетного периода составляет 7,4 %.

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) за 31 марта 2019г. представлена в таблице:

<i>31.03.2019</i>	<i>Просро-</i> <i>ченные</i>	<i>до 30</i> <i>дней</i>	<i>31-90</i> <i>дней</i>	<i>91-180</i> <i>дней</i>	<i>181-365</i> <i>дней</i>	<i>Более</i> <i>1 года</i>	<i>Итого</i>
Депозиты ЦБ		135 000					135 000
Кредитным организациям		60 000					60 000
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	45 739	385	490	30 461	121 766	-	198 841
Физическим лицам	16 269	-	-	326	-	14 749	31 344
<b>Ссуды всего</b>	<b>62 008</b>	<b>195 385</b>	<b>490</b>	<b>30 787</b>	<b>121 766</b>	<b>14 749</b>	<b>425 185</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки							(79 736)
Чистая ссудная задолженность							<b>345 449</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическим зонам:

	<i>31.03.2019</i>	<i>31.03.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
<b>Россия, в том числе</b>			
г.Москва	195 000	195 000	295 000
г.Санкт-Петербург	145 110	145 352	155 494
Омская область	35 863	36 000	40 000
Тверская область	17 632	17 640	15 754
Московская область	15 600	15 600	15 600
Орловская область	15 386	15 380	9 490
Ленинградская область	552	552	552
Алтайский край	42	42	66
Итого ссудная задолженность		<b>425 566</b>	<b>531 956</b>
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<b>425 185</b>		
Сумма резерва	(79 736)	(100 571)	(102 500)
Чистая ссудная задолженность	<b>345 449</b>	<b>324 995</b>	<b>429 456</b>

Наибольшая доля кредитных вложений (депозиты в Банке России – 135 000 тыс.руб. и межбанковские кредиты – 60 000 тыс.руб.) в общем объеме кредитного портфеля за 31.03.2019 – 45,9% (31.12.2018 - 55,5%) приходится на город Москву. Размер кредитных вложений, приходящихся на данный регион, снизился с начала года на 100 000 тыс.руб. или 33,9% за счет снижения суммы межбанковских кредитов на 90 000 тыс.руб. и депозитов в Банке России на 10 000 тыс.руб.

По-прежнему значительная доля кредитных вложений за 31.03.2019 – 34,1 % (31.12.2018 - 29,2%) приходится на заемщиков города Санкт-Петербург. Заимствования предприятий Омской области снизилась по сравнению с началом года, вместе с тем, их доля в общем объеме кредитного портфеля возросла по сравнению с началом года до 8,5% (31.12.2018 - 7,5%). Кредитные вложения, приходящиеся на заемщиков Орловской области, возросли на 62,1%, их доля в общем кредитном портфеле увеличилась с 1,8% до 3,6%.

Доля кредитных вложений, приходящихся на другие регионы, изменилась по сравнению с началом года незначительно. Так, на заемщиков Тверской области приходится 4,1% (31.12.2017 - 3,0%), Московской области – 3,7% (31.12.2018 – 2,9%), Ленинградской области – 0,1% (31.12.2018 - 0,1%).

#### **6.5 Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Переданные без прекращения признания финансовые активы и связанные с ними обязательства у Банка отсутствуют.

#### **6.6 Финансовые активы, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход у Банка отсутствуют. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в отчетном периоде не были реклассифицированы.

#### **6.7 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету**

У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

## 6.8 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств, а также финансовые и нефинансовые активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения, у Банка отсутствуют.

## 6.9 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:

	31.03.2019	31.12.2018
Основные средства	8 454	8 593
Вложения в приобретение основных средств	-	-
Земля	5 519	5 519
Земля, временно не используемая в основной деятельности	109 290	109 290
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	5 400	5 400
Материальные запасы	178	172
Нематериальные активы	464	504
<b>Основные средства, земля, нематериальные активы недвижимость временно не используемая в основной деятельности и материальные запасы</b>	<b>129 305</b>	<b>129 478</b>

Движение по статьям основных средств, земли, недвижимости временно не используемой в основной деятельности и нематериальных активов (НМА) за 1 квартал 2019 года представлено в таблице:

	Земля	Земля времен- но неис- пользуе- мая	Нед- вижи- мость	Нед- вижи- мость времен- но неис- пользу- емая	Обо- рудо- вание	Транс- порт	НМА	Мебель и прочее	Всего
<b>Первоначаль- ная стоимость</b>									
за 31.12.2018г.	5 519	109 290	7 285	5 400	5 419	619	1 020	1 622	136 174
ввод в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выбытия за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>за 31.03.2019г.</b>	<b>5 519</b>	<b>109 290</b>	<b>7 285</b>	<b>5 400</b>	<b>5 419</b>	<b>619</b>	<b>1 020</b>	<b>1 622</b>	<b>136 174</b>
<b>Накопленная амортизация</b>									
за 31.12.2018г.	-	-	448	-	4 214	553	516	1 137	6 868
амортизация за период	-	-	22	-	86	-	40	31	179
переоценка (амортизации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выбытия за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>за 31.03.2019г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>470</b>	<b>-</b>	<b>4 300</b>	<b>553</b>	<b>556</b>	<b>1 168</b>	<b>7 047</b>
<b>Остаточная стоимость</b>									
за 31.12.2018г.	5 519	109 290	6 837	5 400	1 205	66	504	485	129 306
за 31.03.2019г.	5 519	109 290	6 815	5 400	1 119	66	464	454	129 127

Ограничения прав собственности на основные средства, землю и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на 01.04.2019 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. На отчетную дату 01 апреля 2019г. переоценка и проверка на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов не проводилась.

#### 6.10 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:

	<i>31.03.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Менее 1 года	2 389	11 714
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 389</b>	<b>11 714</b>

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.

#### 6.11 Прочие активы

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

	<i>31.03.2019</i>			<i>31.12.2018</i>		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
<b>Финансового характера</b>						
<b>всего, в том числе</b>	-	14	14	-	307	307
Требования по кредитным договорам	-	0	0	-	228	228
Прочие комиссии	-	14	14	-	79	79
<b>Нефинансового характера</b>						
<b>всего, в том числе</b>	-	961	961	-	2 583	2 583
Дебиторская задолженность	-	169	169	-	1 092	1 092
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	475	475	-	1 285	1 285
Прочее	-	317	317	-	206	206
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	-	975	975	-	2 890	2 890
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	-	256	256	-	1 134	1 134

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
До года	716	2616
Более 1 года	259	274
Прочие активы	975	2890

Дебиторская задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев представляет собой требования по просроченной задолженности по кредитным договорам (штрафы, пени, неустойки, госпошлина).

#### 6.12 Остатки средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций за 31.03.2019 и за 31.12.2018 представлены в таблице ниже:

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>Изменения</b>
Корреспондентские счета	202	214	(5,6%)
Средства в кредитных организациях	<b>202</b>	<b>214</b>	<b>(5,6%)</b>

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.

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Государственные и муниципальные предприятия	<b>870</b>	<b>1 168</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	870	1 168
Срочные депозиты	-	-
Юридические лица	<b>159 067</b>	<b>277 181</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	145 054	263 181
Срочные депозиты	14 014	14 000
Корректировка, уменьшающая стоимость привлеченных средств	-1	0
Физические лица	<b>20 840</b>	<b>33 476</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	712	547
Срочные депозиты	20 128	32 929
<b>Средства клиентов</b>	<b>180 777</b>	<b>311 825</b>

По отраслям

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Средства государственных и муниципальных предприятий, всего, в том числе</b>	<b>870</b>	<b>1 168</b>
организация авиационно-парашютного спорта	2	181
производство и распределение энергии, газа и воды	562	635
общественное питания	272	105
		27

<i>предоставление прочих коммунальных услуг</i>	32	211
<i>прочие</i>	2	36
<b>Средства юридических лиц, всего, в том числе</b>	<b>159 067</b>	<b>277 181</b>
<i>оптовая и розничная торговля</i>	37 516	38 947
<i>строительство</i>	29 468	23 809
<i>производство и распределение э/энергии</i>	1 325	883
<i>операции с недвижимым имуществом</i>	9 293	11 673
<i>транспорт и связь</i>	14 877	22 144
<i>финансовый лизинг</i>	492	459
<i>здравоохранение</i>	1 924	1 296
<i>услуги ЖКХ</i>	9 887	8 040
<i>сельское хозяйство</i>	1 818	3 209
<i>гостиницы и рестораны</i>	3 165	5 021
<i>рекламная деятельность</i>	20 135	23 414
<i>полиграфическая деятельность</i>	868	2 576
<i>производство машин и оборудования</i>	4 954	4 239
<i>нефтегазовая промышленность</i>	22	80
<i>легкая промышленность, производство одежды</i>	10 992	12 968
<i>охранные услуги, обеспечение безопасности</i>	967	468
<i>организация отдыха и развлечений, культуры и спорта</i>	181	203
<i>Деревообработка</i>	492	612
<i>деятельность в области художественного творчества</i>	-	106 730
<i>прочие</i>	10 691	10 410
<b>Средства физических лиц всего</b>	<b>20 840</b>	<b>33 476</b>
<b>Средства клиентов, общая сумма</b>	<b>180 777</b>	<b>311 825</b>

#### 6.14 Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

В отчетном периоде Банк не получал государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

#### 6.15 Прочие обязательства

	31.03.2019			31.12.2018		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
<b>Финансового характера,</b>						
<b>всего, в том числе</b>	-	993	993	-	1 099	1 099
Обязательства по процентам	-	0	0	-	189	189
Задолженность по расчетам с персоналом	-	992	992	-	886	886
Прочие	-	1	1	-	24	24
<b>Нефинансового характера,</b>						
<b>всего, в том числе</b>	-	314	314	-	519	519
Расчеты с бюджетом	-	300	300	-	277	277
Кредиторская задолженность	-	14	14	-	242	242
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	-	1 307	1 307	-	1 618	1 618
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	-	1 307	1 307	-	1 618	1 618

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	31.03.2019	31.12.2018
До года	1 307	1 618
Прочие обязательства	1 307	1 618

#### 6.16 Информация об условиях выпуска ценных бумаг

Банк не проводит операции с ценными бумагами.

#### 6.17 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера отсутствуют. В отношении Банка имеется иск. 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.

Просроченная задолженность, в отношении неисполненных Банком обязательств, отсутствует. Реструктуризации долга в отношении не исполненных Банком обязательств, в отчетном периоде не производилось. Иные нарушения обязательств, позволяющие кредитору требовать досрочного возврата средств, у Банка отсутствуют.

#### 6.18 Уставный капитал

	31.03.2019	31.12.2018
Зарегистрированный уставный капитал	235 000	235 000
Итого	235 000	235 000

По состоянию за 31.03.2019 и за 31.12.2018 величина оплаченного уставного капитала Банка составила в сумме 235 000 тыс. руб.

### 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 7.1 Информация о характере и величине доходов и расходов Банка в отчетном периоде

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 квартал 2019г.	1 квартал 2018г.	Изменения, %
Процентные доходы всего, в том числе	26 686	11 267	136,9%
от средств в кредитных организациях	1 740	362	380,7%
от средств, размещенных в депозиты ЦБ	2 615	764	242,3%
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	19 607	9 066	116,3%
от ссуд, предоставленных физическим лицам	3 105	1 075	188,8%
Из общей суммы процентных доходов			
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	29	-	-
Корректировки, уменьшающие процентные доходы	(410)	-	-
Процентные расходы всего, в том числе	(911)	(696)	30,9%
по средствам юридических лиц	(433)	(207)	109,2%
по средствам физических лиц	(479)	(489)	(2,0%)
Из общей суммы процентных расходов			

*Корректировки, уменьшающие**процентные расходы*

	1	-	-
Чистые процентные доходы	25 775	10 571	143,8%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	5 591	4 982	12,2%
Из общей суммы изменения резерва	(15 244)	-	-
<i>Корректировки, увеличивающие процентные доходы</i>	25 047	-	-
<i>Корректировки, уменьшающие процентные доходы</i>	(4 212)	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	31 366	15 553	101,7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	42	92	(54,3%)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(26)	4	-
Комиссионные доходы	5 090	3 971	28,2%
Комиссионные расходы	(209)	(196)	6,6%
Изменение резерва по прочим потерям	99	(21)	-
Прочие операционные доходы	23	22	4,5%
Чистые доходы (расходы)	36 385	19 425	87,3%
Операционные расходы	11 555	11 591	(0,3%)

Доходы за 1-й квартал 2019 года в целом по Банку получены в сумме 71 696 тыс. руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 - 46 619 тыс.руб., что ниже против соответствующего периода предыдущего года на 23 715 тыс. руб. или 33,7%.

В отчетном периоде основным и наиболее стабильным видом доходов Банка по-прежнему явились процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам. Удельный вес таких доходов в общих доходах Банка с учетом корректировок составляет 37,2% (1-й квартал 2018г.- 16%). При этом, доходы по этой статье возросли против соответствующего периода предыдущего года на 15419 тыс.руб. или 136,9%, из которых от ссуд, предоставленных юридическим лицам – на 10 541тыс.руб. или 116,3%, от ссуд, предоставленных физическим лицам - на 2 030 тыс.руб. или 188,8%. Значительный рост по этой статье вызван в основном переносом остатков с внебалансового счета 91604 (неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам предоставленным клиентам) на балансовый счет 47427 (требования по получению процентов) в первый операционный день января 2019 года в соответствии Положениями Банка России № 604-П и 605-П в общей сумме 16 600 тыс.руб.

Кроме того, в 1-ом квартале 2019 года получены доходы от средств, размещенных в депозиты в Банке России в сумме 2 615 тыс.руб. при 764 тыс.руб. в соответствующем периоде предыдущего года, то есть выше на 1 851 тыс.руб. или 242,3%, при этом также возросли доходы от средств в кредитных организациях на 1 378 тыс.руб. или 380,7 %, что вызвано ростом среднемесячных размещений на депозитах Банка России на 104 300 тыс.руб. или 366,1% и в кредитных организациях - на 78 000 тыс.руб. или 540,7% соответственно.

При этом объем кредитного портфеля (без учета МБК и депозитов ЦБ РФ) на 01.04.2019г. сформирован в сумме 230 565 руб., что ниже против 01.04.2018. на 80 947 тыс.руб. или 26%.

При этом произошел значительный рост процентных расходов, а именно - на 215 тыс.руб. или 30,9%. Рост процентных расходов в основном произошел по депозитам юридических лиц на 226 тыс.руб. или 109,2%, в то время как по средствам физических лиц наблюдается незначительное снижение - на 10 тыс.руб. или 2%. Вместе с тем, такие расходы

по-прежнему составляют незначительную часть в общей сумме расходов - 1,9% (1-й квартал 2018г. - 1,1%).

Таким образом, чистые процентные доходы в отчетном периоде возросли на 143,8% и составили 25 775 тыс.руб. Удельный вес таких доходов составляет 36% в общей сумме доходов.

Значительное влияние на финансовый результат 1-го квартала 2019 года оказало превышение полученных доходов от восстановленных резервов на возможные потери над расходами по их формированию на 5 690 тыс.руб., в том числе резервов по кредитам на 5 591 тыс.руб., что выше против соответствующего периода предыдущего года расходы на 729 тыс.руб. или 14,7%, из них по кредитам - на 609 тыс.руб. или 12,2%.

При этом в отчетном периоде были произведены корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки в сумме 25 047 тыс.руб. и увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери в сумме 4 212 тыс.руб.

В результате в отчетном квартале чистые процентные доходы очищенным от доходов по восстановлению резервов получены Банком в сумме 31 366 тыс.руб., что выше против соответствующего периода предыдущего года на 15 813 тыс.руб. или 101,7%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки получены в незначительной сумме - 16 тыс.руб. или 0,02% от всех полученных Банком доходов. По сравнению с соответствующим периодом предыдущего года снижение по данным статьям составило 80 тыс. руб. или 83,3%, из них в основном за счет превышения отрицательной переоценки инвалюты над положительной в отчетном периоде в размере 26 тыс.руб., в то время как в соответствующем периоде предыдущего года положительная переоценка сложилась выше отрицательной на 4 тыс.руб., а также снижения чистых доходов от операций с иностранной валютой на 50 тыс.руб. или 54,3%.

Комиссионные доходы получены Банком в общей сумме 5 090 тыс. руб. или 7,1 % от всех доходов, из них доходы за расчетно-кассовое обслуживание получены в сумме - 3 672 тыс. руб., открытие и ведение банковских счетов - 1 352 тыс. руб., за выполнение функций агента валютного контроля - 18 тыс.руб., от других операций - 48 тыс.руб. При этом наблюдается значительный рост против соответствующего периода предыдущего года - на 1 119 тыс. руб. или 28,2%, в основном в связи с ростом доходов за расчетно-кассовое обслуживание на 960 тыс. руб. или 35,4%.

Чистые комиссионные доходы в отчетном периоде возросли по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 1 106 тыс. руб. или 29,3%, на что оказал влияние также незначительный рост комиссионных расходов, а именно - на 13 тыс.руб. или 6,6%, из них в основном за счет роста расходов за услуги инкассации на 23 тыс.руб. или 57,5%.

Операционные расходы сложились практически на уровне соответствующего периода предыдущего года.

## 7.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

	<i>1 квартал 2019г.</i>	<i>1 квартал 2018г.</i>	<i>Изменения, %</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения	24 830	7 834	217,0%
Возмещение (расход) по налогам	1 884	1 797	4,8%
Прибыль (убыток) за отчетный период	22 946	6 037	280,1%
Итоговая сумма корректировок	20 455	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период без учета корректировок	2 491	6 037	(58,7%)

За 1-й квартал текущего года Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 24 830 тыс.руб., при 7 834 тыс.руб. в соответствующем периоде предыдущего года. Прибыль после налогообложения получена в сумме 22 946 тыс.руб. и возросла против соответствующего

периода предыдущего года на 16 909 тыс.руб. или 280,1%. Прибыль за отчетный период без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 составила 2 491 тыс.руб. при полученной в соответствующем периоде предыдущего года в сумме 6 037 тыс.руб., т. е. ниже на 3 546 тыс.руб. или 58,7%.

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

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

	<i>1 квартал 2019г.</i>	<i>1 квартал 2018г.</i>
Сумма курсовых разниц	(26)	4

### 7.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	<i>1 квартал 2019г.</i>	<i>1 квартал 2018г.</i>
Налог на имущество	52	183
Налог на землю	828	26
Транспортный налог	1	1
НДС, уплаченный за товары и услуги	137	739
Уплаченная гос. пошлина	4	2
Налог на прибыль 20%	862	846
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	-
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>1 884</b>	<b>1797</b>

Увеличение налога на землю за 1-й квартал 2019 года по сравнению с 1-м кварталом 2018 года связано с принятием на учет 31.08.2018г. земельного участка в качестве земли, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по справедливой стоимости.

Уменьшение НДС в 1-м квартале 2019 года в сравнении с 1-м кварталом 2018 года связано со снижением расходов, облагаемых НДС.

В течение 1 квартала 2019 года новые налоги не вводились. Изменилась ставка налога на добавленную стоимость, с 01.01.2019 года она составляет 20%.

### 7.5 Информация о вознаграждении работникам

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

	<i>1 квартал 2019г.</i>	<i>1 квартал 2018г.</i>
Заработная плата работникам	2 683	2 608
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	810	787
Прочие расходы на содержание персонала	12	3
<b>Расходы на персонал</b>	<b>3 505</b>	<b>3 398</b>

## 8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

### 8.1 Общий совокупный доход за отчетный период

Изменения в капитале Банка за 1 квартал 2019 года произошли в результате полученного общего совокупного дохода в виде чистой прибыли сумме 22 946 тыс.руб. Прочий совокупный доход отсутствует. Дивиденды в пользу участников Банка в отчетном периоде не выплачивались.

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

В таблице представлена информация о балансовой стоимости инструментов капитала Банка на 01.04.2019 и их движении за 1 квартал 2019 года:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и НМА	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
На 01.01.2019	235 000	212	5 291	89 848	330 351
Совокупный доход, в т.ч.				22 946	22 946
Прибыль (убыток)				22 946	22 946
На 01.01.2019	235 000	212	5 291	112 794	353 297

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 22 946 тыс.руб. Таким образом, сумма источников капитала в отчетном периоде увеличилась на 22 946 тыс.руб. или 6,9%. Дивиденды в пользу участника Банка в отчетном периоде не выплачивались, отчислений в резервный фонд не производилось, так как годовое собрание по распределению прибыли состоялось 26.04.2019.

Решением единственного участника ОА «ХПО» на пополнение резервного фонда Банка 29.04.2019 направлены отчисления в размере 5% от чистой прибыли за 2018 год в сумме 1 175,6 тыс.руб. В целях увеличений собственных средств (капитала) Банка, а также согласно бизнес-плану Банка, оставшуюся часть чистой прибыли 2018 года в сумме 22 336,7 рублей полностью оставлены в распоряжении Банка (путем отнесения на счет нераспределенной прибыли).

Ниже представлена информация о балансовой стоимости инструментов капитала Банка на 01.01.2018 и их движении за 1 квартал 2018г.:

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.				6 037	6 037
Прибыль (убыток)				6 037	6 037
На 01.04.2018	235 000	12 084	5 291	72 373	324 748

## **9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **9.1. Информация о результатах сверки сумм статей отчета с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов**

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

### **9.2. 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 проводилось.

### **9.3. 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) увеличились по сравнению с 1 кварталом 2018 года на 112 тыс. рублей или 4,4 %. С учетом инфляции (по данным Росстата за 1 квартал 2019г. 1,8%) на поддержание операционных возможностей потребовалось 45 тыс. руб., оставшаяся сумма 67 тыс. руб. представляет собой увеличение операционных возможностей.

### **9.4. 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.

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

### **10.1 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.

## **10.2 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.

### 10.3 Кредитный риск

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.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизационной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые банк ожидает получить.

Классификация активов по категориям качества:

	<i>Остаток на 01.04.2019</i>	<i>Резерв расчет ный</i>	<i>Резерв сформиро- ванный</i>	<i>Остаток на 01.01.2019</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформиро- ванный</i>
1 категория	62 962	0	0	150 389	0	0
2 категория	60 474	2 913	2 913	56 791	2 865	2 865
3 категория	105 536	35 675	35 675	118 841	37 755	37 755
4 категория	0	0	0	0	0	0
5 категория	79 605	79 605	79 605	62 425	62 425	62 425
Итого	<b>307 577</b>	<b>118 193</b>	<b>118 193</b>	<b>388 446</b>	<b>103 045</b>	<b>103 045</b>

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

	<i>01.04.2019г.</i>	<i>01.01.2019г.</i>
Кредиты обесцененные, в том числе предоставленные:	62 008	62 008
<i>юридическим лицам</i>	45 739	45 739
<i>физическим лицам</i>	16 269	16 269
Требования по получению просроченных процентов:	17 176	-
<i>юридических лиц</i>	14 579	-
<i>физических лиц</i>	2 597	-
Прочие требования с просроченной задолженностью:	81	417
Итого обесцененные финансовые активы	79 265	62 425
Удельный вес в общем объеме активов	<b>25,77 %</b>	<b>16,07 %</b>

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения. Полученное Банком обеспечение на 01.04.2019 представляет собой:

	<i>01.04.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Поручительство, в том числе	203 664	203 664
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Имущество, в том числе	206 487	242 375
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0

Оценка дефолта производится следующими методами:

- в размере доли (в процентах) просроченной задолженности к общей задолженности по кредитам, основании статистических данных Банка
- стандартным методом с использованием методики анализа финансового состояния заемщика.

При применении стандартного метода оценки вероятности дефолта по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам. Банк исходит из того, что информация получаемая в ходе оценки финансового положения заемщика в соответствии и с Методиками

Банка является достаточной для определения вероятности дефолта и классификации финансового актива.

Краткое описание	Значение дефолта
Контрагент обладает достаточно высоким уровнем финансовой устойчивости, не имеет негативных тенденций в деятельности, исполнение обязательств осуществляется своевременно	Размер вероятности определяется в соответствии с внутренними методиками. Значение варьируется от 1%-15%
Контрагент имеет в деятельности некоторые негативные тенденции, которые могут привести к потере финансовой устойчивости и частичной потере платежеспособности. Просроченные платежи по обязательствам составляют более 30 дней, ссудная задолженность классифицирована не выше чем в 3 категорию.	Размер вероятности определяется в соответствии с внутренними методиками. Значение варьируется от 15%-50%
Контрагент является с высокой степенью вероятности неплатежеспособным, имеются существенные проблемы с исполнением обязательств, просроченные платежи по обязательствам составляют более 90 дней.	Размер вероятности определяется в соответствии с внутренними методиками. Значение составляет 100%

Состояние дефолта оценивается Банком в отношении каждой из суд, не используя оценку на групповой основе.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменения и влияние на размер кредитного риска раскрываются Банком в отчете об уровне достаточности капитала.

## 10.4 Рыночный риск

### 10.4.1 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. Сублимита ОВП призваны ограничить потенциальные убытки Банка вследствие изменения курса иностранных валют на приемлемом для Банка уровне.

Обязательным компонентом Сублимитов ОВП являются Лимиты ОВП. Сублимита 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:

	На 01.04.2019г.					На 01.01.2019г.					тыс. руб.
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корреспондентских счетах	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корреспондентских счетах	Чистая балансовая позиция	
Доллары											
США	56	43	-	-	13	81	46	-	-	35	
евро	375	156	-	-	219	347	170	-	-	177	
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>431</b>	<b>199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>232</b>	<b>428</b>	<b>216</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212</b>	

### 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.

Контроль за процентным риском осуществляет Правление Банка.

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

	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	
Балансовые активы и внебалансовые требования	66 822	13 400	19 429	11 780	2 772	267 422
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	12 022	6 064	1 893	8 726	15 473	501 240
Совокупный ГЭП	54 800	7 336	17 536	3 054	- 12 701	x
Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
+200 базисных пунктов	1 050,30	122,26	219,20	15,27	x	x
-200 базисных пунктов	-1 050,30	-122,26	-219,20	-15,27	x	x
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x

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.

## 10.5 Риск ликвидности

### 10.5.1 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 апреля 2019г. представлена в таблице:

<i>На 01.04.2019</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>180-270 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Свыше 1 года</i>
Денежные средства	62 667	62 667	62 667	62 667	62 667	62 667
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц I и II категории	201 939	215 339	234 768	253 484	256 546	259 319
Прочие активы	612	612	612	612	612	612
<b>ИТОГО</b> ликвидных активов	<b>265 218</b>	<b>278 618</b>	<b>298 047</b>	<b>316 763</b>	<b>319 825</b>	<b>322 598</b>
Средства клиентов	158 722	164 997	166 890	167 106	167 538	182 378
Прочие обязательства	510	1 030	1 182	1 188	1 307	1 307
<b>ИТОГО</b> обязательств	<b>159 232</b>	<b>166 027</b>	<b>168 072</b>	<b>168 294</b>	<b>168 845</b>	<b>183 685</b>
Избыток (дефицит) ликвидности	105 986	112 591	129 975	148 469	150 980	138 913
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>66,6</b>	<b>67,8</b>	<b>77,3</b>	<b>88,2</b>	<b>89,4</b>	<b>75,6</b>

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 105 986 тыс.руб., коэффициент избытка ликвидности 66,6.

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 135 000 тыс.руб. и межбанковский кредит в сумме 60 000 тыс.руб. сроками возврата 01.04.2019 – 03.04.2019 и 01.04.2019 соответственно.

### 10.5.2 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 связи с получением 03 декабря 2018г. базовой лицензии, Банком рассчитывается и соблюдается норматив текущей ликвидности (НЗ), предусмотренный Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В течение отчетного периода норматив текущей ликвидности соблюдался Банком с существенным запасом. Значения норматива ликвидности по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 представлены в таблице ниже:

	Нормативное значение	01.04.2019	01.01.2019
Норматив текущей ликвидности НЗ	не менее 50%	163,0%	139,0%

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.

#### 10.6. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

На дату первоначального применения МСФО 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее оценивались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

### 11. Информация об управлении капиталом

#### 11.1 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 периоде 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 апреля 2019г. собственные средства (капитал) Банка составляют 337 278 тыс.руб., что выше против начала года на 2 037 тыс.руб. или 0,6%. Данные на отчетную дату и на 01.01.2019 представлены в таблице:

	01.04.2019г.	01.01.2019г.
Базовый капитал	329 675	329 429
Основной капитал	329 675	329 429
Дополнительный капитал	7 603	5 812
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>337 278</b>	<b>335 241</b>

#### **Инструменты Базового и Основного капитала**

1. Уставный капитал составляет 235 000 тыс. рублей, образован оплаченными долями в уставном капитале. (Дата погашения инструмента – без ограничения срока.)
2. Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 89 848 тыс.руб., из которой 66 336 тыс.руб. – нераспределенная прибыль предшествующих лет, имеющаяся в распоряжении Банка по решению единственного участника Банка ОА «ХПО» от 26.04.2018 года и 23 512 тыс.руб. – прибыль за 2018 год с учетом операций СПОД, данные о которой подтверждены аудиторской организацией 15.04.2019.
3. 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**

1. Прибыль текущего года в сумме 2 491 тыс.руб.
2. Субординированный заем с учетом амортизации - 4900 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.)

3. Прирост стоимости имущества за счет переоценки за минусом отложенного налога на сумму переоценки - 212 тыс.руб.

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

## 11.2 Информация о соблюдении установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требований к достаточности собственных средств (капитала)

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».

В течение отчетного периода оценка достаточности капитала осуществлялась посредством ежедневного контроля достаточности рассчитанных величин нормативов Н1.0 и Н1.2 нормативным значениям. Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала и поддерживал значение достаточности основного капитала на уровне не ниже 58,9% и значение достаточности собственных средств (капитала) на уровне не ниже 65,0%.

	01.04.2019г.	01.01.2019г.
Норматив достаточности основного капитала	64,2	62,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	65,6	63,3

Значение норматива достаточности основного капитала на 01 апреля 2019 года увеличилось по сравнению с началом года незначительно - на 2 п.п. и составляет 64,2%, при минимально допустимом значении 6%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 65,6% (01.01.2019: 63,3%), при минимально допустимом значении, установленном Банком России в размере 8,0%.

## 12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

### 12.1. Характер операций 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 1 квартале 2019 года представлены в таблице:

	Участ- ники	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам на начало отчётного периода</b>	-	-	67 290	67 290
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	-	15 000	15 000
Погашение кредитов в течение отчетного	-	-		

периода	-	29 411	29 411	
<b>Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчётного периода</b>	-	-	52 879	52 879
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-
Кредиты за вычетом: резерва на обесценение на конец отчётного периода	-	-	50 174	50 174
<b>Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода</b>	-	-	50 174	50 174
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчётного периода</b>	-	-	-	-
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	-	-	237 500	237 500
Средства клиентов, возвращенные в течение отчетного периода	-	-	237 500	237 500
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчётного периода, включая:</b>	-	-	-	-
<b>Субординированные займы на начало отчётного периода</b>	-	-	14 000	14 000
Субординированные займы, привлеченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Субординированные займы, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	-	207	207
Выплаченные проценты	-	-	207	207
<b>Субординированные займы на конец отчётного периода</b>	-	-	14 000	14 000
Гарантии выданные	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	<i>1 квартал 2019г.</i>				<i>1 квартал 2018г.</i>			
	<i>участники</i>	<i>ключевой Управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>итого</i>	<i>участники</i>	<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>прочие связанные стороны</i>	<i>итого</i>
Процентные доходы	-	-	1 855	1 855	-	-	2 453	2 453
Процентные расходы	-	-	433	433	-	-	207	207
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	-	-	(3 426)	(3 426)	-	-	678	678
Комиссионные доходы	30	-	604	634	-	-	484	484
Прочие доходы	-	-	7	7	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	3 578	3 578	-	-	-	-

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

Списочная численность работников на 01.04.2019 составила 36 человек, в том числе 3 управленческого персонала. Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, управленческого персонала:

Категории выплат	1 квартал 2019г	% от общей суммы выплат	1 квартал 2018г	% от общей суммы выплат
должностные оклады	348	13,00	341	13,07

Вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года не выплачивались.

## 13. 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

06.05.2019