

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 год КБ «Геобанк» (ООО)

Общая информация о Банке

Полное наименование кредитной организации - общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк». Сокращенное наименование – КБ «Геобанк» (ООО) (далее - Банк).

Банк зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РСФСР по Коми ССР 27 августа 1992 года. Лицензия Банка России № 2027.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 26.09.2002 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1021100000393.

Юридический и почтовый адрес Банка: 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп.20. Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было. ОКТМО 45375000.

Номер контактного телефона: 8(495) 660-08-88 , 8(800) 333-99-19.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.mbo-bank.ru.

Во 2 квартале 2019 г. изменений в составе участников КБ «Геобанк» (ООО) не происходило.

Состав участников Банка на 01.07.2019:

Участник	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли (руб.)
ООО «РУКАРД»	55,8824	144 400 000,00
ООО «РУСОФТ»	9,9319	25 664 000,00
Шалугин Максим Анатольевич	9,6749	25 000 000,00
Корженков Дмитрий Юрьевич	9,6749	25 000 000,00
Шамлов Дмитрий Константинович	7,6190	19 687 541,99
Белозерцев Дмитрий Степанович	5,1610	13 336 000,00
Коломеец Виктория Юрьевна	2,0559	5 312 458,01
Итого:	100	258 400 000,00

Во 2 квартале 2019 г. изменений в составе Совета директоров не происходило.

Информация о составе Совета директоров кредитной организации на 01.07.2019:

Совет директоров КБ «Геобанк» (ООО)	
Состав Совета директоров	Ефимов Алексей Вячеславович Иншаков Михаил Васильевич Сахин Михаил Валерьевич Федотов Игорь Иванович Шулус Алексей Апполинарьевич
Сведения о долях, принадлежащих членам Совета директоров	-

Во 2 квартале 2019 г. в составе Правления происходили следующие изменения:

В связи с государственной регистрацией устава КБ «Геобанк» (ООО) в новой редакции, предусматривающей образование Правления Банка в количестве 3 членов, с 10 июня 2019 г. прекращены полномочия члена Правления Ефремовой Анны Алексеевны.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа на 01.07.2019:

Председатель Правления КБ «Геобанк» (ООО)	
Сведения о Председателе Правления	Сахин Михаил Валерьевич: вступил в должность 22.04.2016, срок полномочий 5 лет.

Состав Правления Банка на 01.07.2019:

Правление КБ «Геобанк» (ООО)	
Состав Правления	- Сахин Михаил Валерьевич - Денисова Анна Владимировна - Щербакова Мария Валерьевна
Сведения о долях, принадлежащих членам Правления	-

Отчетный период- 6 месяцев 2019 года (с 01 января по 30 июня 2019 года включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.07.2019 года.

По состоянию на отчетную дату Банк является участником банковского холдинга. В состав банковского холдинга входят:

1. Общество с ограниченной ответственностью «РУКАРД» (ООО «РУКАРД») (головная организация)
2. Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» (КБ «Геобанк (ООО)), рег. номер 2027.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Банк осуществляет банковские операции на основании:

•Базовая лицензия ЦБ РФ № 2027 от 24.10.2018 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

Банк имеет:

• Лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) (Лицензия ЛСЗ № 0013821 Рег. № 15402 Н от 07.09.2016 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (включен в реестр банков-участников Системы страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 319).

По состоянию на 01 июля 2019 года в Банке функционирует 99 дополнительных офисов, 9 операционных офисов, 13 кредитно-кассовых офиса.

Общие сведения о структурных подразделениях КБ «Геобанк» (ООО) на 01 июля 2019 года:

Наименование полное	Адрес
Операционный офис "Алексин"	301360, Тульская обл., Алексинский р-н., Алексин г., ул. Тульская, дом 131
Дополнительный офис "Лесной городок"	143080, Московская обл., Одинцовский р-н., Лесной Городок дп., ул. Школьная, дом 1
Дополнительный офис "Чехов-станция"	142301, Московская обл., Чеховский р-н., Чехов г., ул. Товарная, владение 2
Дополнительный офис "Гагаринский"	141103, Московская обл., Щелковский р-н., Щелково г., ул. Чкаловская, дом 1, пом. 51
Операционный офис "Заокский"	301000, Тульская обл., Заокский р-н., Заокский рп., проезд. 3-й, дом 1
Дополнительный офис "Бутово Парк"	142718, Московская обл., Ленинский муниципальный район, Булатниковское с/п., д. Бутово, жилой комплекс "Бутово-Парк", дом 8 к. 1, пом.13
Дополнительный офис "Птичное"	143396, Москва г., Первомайское п., Птичное п., ул. Центральная, дом 90
Операционный офис "Новомосковск"	301650, Тульская обл., Новомосковск г., ул. Садовского, дом 14
Дополнительный офис "Дедовск-2"	143530, Московская обл., Истринский р-н., Дедовск г., ул. Больничная, дом 5А
Дополнительный офис "Кузнечики"	142111, Московская обл., Подольск г., б-р. 65-летия Победы, дом 8 к. 1, пом. 1
Дополнительный офис "Павшино"	143402, Московская обл., Красногорск г., пер. Железнодорожный, дом 1А
Дополнительный офис "Павлино"	143988, Московская обл., Железнодорожный г., Павлино мкр., стр. 34Б
Дополнительный офис "Бронницы"	140171, Московская обл., Бронницы г., ул. Льва Толстого, дом 9
Дополнительный офис "Юдино"	143081, Московская обл., Одинцовский р-н., сельское поселение Жаворонковское, село Юдино, ул. Пролетарская, дом 2а
Кредитно-кассовый офис "Сенная"	190031, Санкт-Петербург г., ул. Ефимова, дом 1/4литерА, пом.64-Н
Дополнительный офис "Загорская"	141800, Московская обл., Дмитровский р-н., Дмитров г., ул. Загорская, дом 36
Дополнительный офис "Ново-Иерусалимское"	143502, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. Панфилова, дом 2
Дополнительный офис "Клин"	141607, Московская обл., Клинский р-н., Клин г., ул. Миши Балакирева, дом 6/24, нежилое пом
Дополнительный офис "Родники"	140143, Московская обл., Раменский р-н., городское поселение Родники, д.п. Родники, ул. Чехова, дом 1
Дополнительный офис "Новый городок"	143433, Московская обл., Красногорский р-н., Нахабино п., ул. Школьная, дом 2
Дополнительный офис "Дедовск"	143532, Московская обл., Истринский р-н., г.п. Дедовск, г. Дедовск, ул. Железнодорожная, дом 14 строен. 2

Дополнительный офис "Подлипки-Дачные"	141060, Московская обл., Королев г., ст. Подлипки Привокзальная площадь
Дополнительный офис "Чулково"	140090, Московская обл., Раменский р-н., Чулково д., дом 2
Дополнительный офис "Голиково"	141420, Московская обл., Солнечногорский р-н., с.п. Кутузовское, д. Голиково, проезд. Усковский, дом 2
Кредитно-кассовый офис "Василеостровская"	199004, Санкт-Петербург г., линия. 7-я В.О., дом 40литерА, пом. 2-Н
Дополнительный офис "Переделкино Ближнее"	108811, Москва г., Внуковское п., ул. Корнея Чуковского, дом 5
Кредитно-кассовый офис "Красная поляна"	354392, Краснодарский край., Сочи г., Эстосадок с., ул. Эстонская, дом 51
Дополнительный офис "Волоколамск"	143600, Московская обл., Волоколамский р-н., Волоколамск г., ул. Парковая, дом 14
Дополнительный офис "Черная грязь"	141580, Московская обл., Солнечногорский р-н., Черная Грязь д., строен. 2 а, пом. 1
Дополнительный офис "Снегири"	143590, Московская обл., Истринский р-н., Городское поселение Снегири тер., Снегири дп., ул. Московская, дом 18А, 18Б, 18Г
Дополнительный офис "Перловка"	141014, Московская обл., Мытищи г., ул. Веры Волошиной, дом 20
Дополнительный офис "Коммунарка"	142770, Москва г., Сосенское п., Коммунарка п., ул. Ясная, дом 1
Дополнительный офис "Молодежный"	143405, Московская обл., Красногорск г., ул. Молодежная, дом 4, пом.XV
Дополнительный офис "Путилково"	143441, Московская обл., Красногорский р-н., Путилково д.
Дополнительный офис "Нахабино"	143432, Московская обл., Красногорский р-н., Нахабино рп., ул. Институтская, дом 4, пом.П
Кредитно-кассовый офис "Автово"	198096, Санкт-Петербург г., пр-кт. Стачек, дом 69литерА, пом. 34Н
Дополнительный офис "Саларьево"	Москва г., Московский п., ш. Киевское 23 км, дом 1
Кредитно-кассовый офис "Просвещения"	194356, Санкт-Петербург г., пр-кт. Энгельса, дом 140литерА
Дополнительный офис "Павловское"	143541, Московская обл., Истринский р-н., с/пос. Ивановское, д. Павловское, стр. 8
Операционный офис "Центральный"	300045, Тульская обл., Тула г., ул. Кауля, дом 18
Дополнительный офис "Раменское"	140105, Московская обл., Раменский р-н., Раменское г., ул. Молодежная, дом 20, пом. 8
Дополнительный офис "Петрово-Дальнее"	143422, Московская обл., Красногорский р-н., Мечниково п., дом 26
Дополнительный офис "Купелинка"	142701, Московская обл., Ленинский р-н., городское поселение Горки Ленинские, Сапроново д., мкр. Купелинка, квартал Северный, дом № 2
Дополнительный офис "Воскресенское"	142791, Москва г., Воскресенское п., пос. Воскресенское, дом 26
Дополнительный офис "Новоподрезково"	141431, Московская обл., Химки г., Подрезково мкр., ул. Школьная, дом 5
Дополнительный офис "Истра-3"	143500, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. 9 Гвардейской Дивизии, дом 38, офис 1-2
Головной офис	105066, Москва г., ул. Красносельская Нижн., дом 40/12 к. 20
Дополнительный офис "Московский"	108811, Москва г., Московский г., ул. Хабарова, дом 2
Операционный офис "Фрунзе, 5"	300041, Тульская обл., Тула г., ул. Фрунзе, дом 5
Дополнительный офис "Голицыно"	143041, Московская обл., Одинцовский р-н., Голицыно г., пл. Привокзальная, дом 1А
Дополнительный офис "Химки"	141420, Московская обл., Химки г., ул. Московская, стр. 14А
Дополнительный офис "Часцы"	143060, Московская обл., Одинцовский р-н., сельское поселение Часцовское, поселок Часцы, дом 10-11
Дополнительный офис "Серпухов"	142207, Московская обл., Серпухов г., ул. Ворошилова, дом 140
Дополнительный офис "Ивановские дворики"	142211, Московская обл., Серпухов г., ш. Московское, дом 55
Дополнительный офис "Монино"	141171, Московская обл., Щелковский р-н., Монино рп., ул. Железнодорожная, дом 35
Дополнительный офис "Отрада"	143442, Московская обл., Красногорский р-н., 7-ой км Пятницкого шоссе, владение 2
Дополнительный офис "Останкино"	141895, Московская область, Дмитровский район., Габовское с/п, пос. с-за Останкино, ул. Дорожная, корп. 5, владение №59
Дополнительный офис "Жуковский"	140185, Московская обл., Жуковский г., ул. Амет-хан Султана, дом 37, пом. 3
Дополнительный офис "Чкаловский"	141103, Московская обл., Щелковский р-н., Щелково-3 г., ул. Институтская, дом 27-б
Дополнительный офис "Борисовское"	142200, Московская обл., Серпухов г., ш. Борисовское, дом 17-а
Дополнительный офис "Сходня"	141400, Московская обл., Химки г., Сходня мкр., ул. Кирова, дом 3, Привокзальная площадь
Кредитно-кассовый офис "Дыбенко"	193168, Санкт-Петербург г., ул. Дыбенко, дом 24 к. 1литерЮ, пом.16Н

Кредитно-кассовый офис "Звездная"	196158, Санкт-Петербург г., ул. Ленсовета, дом 86литерА
Дополнительный офис "Новое Домодедово"	142000, Московская обл., Домодедово г., мкр. Южный, ул. Курыжова, дом 14
Дополнительный офис "Кубинка"	143070, Московская обл., Одинцовский р-н., Кубинка г., ш. Наро-Фоминское, строен. 10
Дополнительный офис "Малаховка-станция"	140032, Московская обл., Люберецкий р-н., Малаховка п., ул. Шоссейная, дом 3/1
Дополнительный офис "Брёхово"	141544, Московская обл., Солнечногорский р-н., сельское поселение Кутузовское, Брёхово д., дом 83
Дополнительный офис "Климовск"	142184, Московская обл., Климовск г., ул. Симферопольская, дом 49 к. 2, пом. Х
Операционный офис "Балабаново"	249000, Калужская обл., Боровский р-н., Балабаново г., пл. 50 лет Октября, дом 21
Кредитно-кассовый офис "Гражданский"	195267, Санкт-Петербург г., пр-кт. Гражданский, дом 116 к. 1литерА
Кредитно-кассовый офис "Елизаровская"	192029, Санкт-Петербург г., пр-кт. Елизарова, дом 15литерА, пом.2Н
Дополнительный офис "Тучково"	143132, Московская обл., Рузский р-н., Тучково рп., ул. Партизан, дом 15/2, часть 5, помещение 21
Дополнительный офис "Самолёт"	140180, Московская обл., Жуковский г., ул. Гагарина, дом 60А, помещение №32
Дополнительный офис "Мамыри"	142704, Москва г., "Мосрентген" п., в районе дер. Мамыри, уч. 88ю
Дополнительный офис "Первомайское"	108808, Москва г., Первомайское п., Первомайское п., ул. Рабочая, стр. 30
Дополнительный офис "Акулово"	143002, Московская обл., Одинцовский р-н., Одинцово г., ул. Дальняя, дом 15
Дополнительный офис "Кузнечики-2"	142121, Московская обл., Подольск г., ул. академика Доллежала, дом 7 к. 1, пом. 1
Дополнительный офис "Зеленоград"	124575, Москва г., Зеленоград г., к. 900
Дополнительный офис "Солнечногорск"	141503, Московская обл., Солнечногорский р-н., Солнечногорск г., ул. Крестьянская, дом 10, пом. 11
Дополнительный офис "Пушкинская"	141800, Московская обл., Дмитровский р-н., Дмитров г., ул. Пушкинская, дом 14
Дополнительный офис "Ликино-Дулево"	142670, Московская обл., Орехово-Зуевский р-н., Ликино-Дулево г., ул. Ленина, дом 4/1
Операционный офис "Заокский-2"	301000, Тульская обл., Заокский р-н., Заокский рп., ул. Поленова, строен. 5А
Дополнительный офис "Поварово"	141540, Московская обл., Солнечногорский р-н., городское поселение Поварово, Поварово дп., ул. Ленинградская, дом 2А
Дополнительный офис "1 Мая"	143911, Московская обл., Балашиха г., мкр. 1 Мая, дом 4, пом. 189
Дополнительный офис "Новопетровское"	143570, Московская обл., Истринский р-н., Новопетровское с., ул. Кооперативная, дом 7
Дополнительный офис "Истра-2"	143500, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. 9-ой Гвардейской Дивизии, дом 52, пом.1
Дополнительный офис "Чернышевский"	142209, Московская обл., Серпухов г., ул. Чернышевского, дом 27
Дополнительный офис "Внуково"	119027, Москва г., ул. Рейсовая 2-я, дом 2 к. 5
Кредитно-кассовый офис "Юго-западный"	198217, Санкт-Петербург г., б-р. Новаторов, дом 77литерА, пом.6Н
Дополнительный офис "Балашиха-Южный"	143900, Московская обл., Балашиха г., ул. Фадеева, у дома 3
Дополнительный офис "Павловская Слобода-2"	143581, Московская обл., Истринский р-н., Павловская Слобода с., ул. Ленина, дом 1
Дополнительный офис "Звенигород"	143180, Московская обл., Звенигород г., мкр. Пронина, дом 15
Дополнительный офис "Балашиха"	143900, Московская обл., Балашиха г., ул. Свердлова, дом 20, корп. 1
Дополнительный офис "Истра"	143500, Московская обл., Истринский р-н., г.п. Истра, г.Истра, ул. Ленина, строен. 80
Дополнительный офис "Рекинцо"	141508, Московская обл., Солнечногорский р-н., Солнечногорск г., мкр. Рекинцо-2
Кредитно-кассовый офис "Народный"	195426, Санкт-Петербург г., пр-кт. Косыгина, дом 19 к. 1литерА
Дополнительный офис "Старая Купавна"	142450, Московская обл., Ногинский р-н., Старая Купавна г., ул. Кирова, дом 19
Дополнительный офис "Электроугли"	142455, Московская обл., Ногинский р-н., Электроугли г., ул. Школьная, дом 27
Дополнительный офис "Глебовский"	143517, Московская обл., Истринский р-н., Глебовский п., ул. Микрорайон, дом 14А
Операционный офис "Ясногорск"	301030, Тульская обл., Ясногорский р-н., Ясногорск г., ул. Ленина, дом 7
Дополнительный офис "Малаховка"	140033, Московская обл., Люберецкий р-н., Малаховка рп., ш. Быковское, дом 37А
Дополнительный офис "Крекшино"	143391, Москва г., Марушкинское п., совхоза Крекшино п., ул. Озерная, дом 3
Дополнительный офис "Катуар"	141865, Московская обл., Дмитровский р-н., Некрасовский рп., ул. Заводская, дом 7Б

Дополнительный офис "Нахабино-станция"	143432, Московская обл., Красногорский р-н., Нахабино п., ул. Институтская, дом 17
Дополнительный офис "Поздняково"	143421, Московская обл., Красногорский р-н., Ильинское с/п., а/д Балтия, 26 км, дом 1
Операционный офис "Узловая"	301600, Тульская обл., Узловский р-н., Узловая г., ул. Беклемищева, дом 40, пом. IV
Дополнительный офис "Троицк"	108841, Москва г., Троицк г., мкр. В, дом 42, "Торговый центр", 2 этаж
Кредитно-кассовый офис "Сочи-Центр"	354000, Краснодарский край., Сочи г., ул. Островского, дом 17/24
Кредитно-кассовый офис "Приморская"	199155, Санкт-Петербург г., ул. Одоевского, дом 29литерА, цокольный этаж, ч.п.1-19, (1-Н)
Дополнительный офис "Голубое"	141551, Московская обл., Солнечногорский муниципальный р-н., Андреевка г\п, Голубое д., ул. Родниковая, стр. 4Б
Дополнительный офис "Юрлово"	141544, Московская обл., Солнечногорский р-н., сельское поселение Кутузовское, Юрлово д., дом 105А, пом. 4
Дополнительный офис "Видное"	142700, Московская обл., Ленинский р-н., Видное г., ул. Березовая, дом 1
Дополнительный офис "Жаворонки"	143020, Московская обл., Одинцовский р-н., Жаворонки с., ул. Советская 2-я, дом 2
Дополнительный офис "Ворошилова"	142200, Московская обл., Серпухов г., ул. Ворошилова, дом 82
Дополнительный офис "Новый город"	141521, Московская обл., Солнечногорский р-н., сельское поселение Соколовское, Новая д., здание № 38
Дополнительный офис "Черноголовка"	142432, Московская обл., Черноголовка г., пр-кт. Институтский, дом 5-г
Дополнительный офис "Пушкино"	141207, Московская обл., Пушкинский р-н., Пушкино г., ул. Тургенева, дом 2, пом.004
Дополнительный офис "Заря"	143922, Московская обл., Балашиха г., Заря мкр., ул. Гагарина, дом 7/4, пом.1
Дополнительный офис "Чехов"	142306, Московская обл., Чеховский муниципальный р-н., городское поселение Чехов, г. Чехов, ш. Симферопольское, дом 1
Дополнительный офис "Куровское"	142620, Московская обл., Орехово-Зуевский р-н., Куровское г., магазин № 4, ул. Советская, дом 109
Дополнительный офис "Апрелевка"	143362, Московская обл., Наро-Фоминский р-н., Апрелевка г., аллея Цветочная ул., дом 15, пом. 3
Дополнительный офис "Павловская Слобода"	143581, Московская обл., Истринский р-н., Павло-Слободский с.о., Павловская Слобода с., ул. Комсомольская, дом 3а

В рамках имеющихся лицензий основными направлениями деятельности Банка является предоставление на территории РФ следующих услуг: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, выпуск и обслуживание банковских карт, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием систем денежных переводов Золотая корона, Контакт, валютно-обменные операции, международные расчеты, межбанковские и конверсионные операции.

Основные показатели деятельности Банка на 01.07.2019 года:

1. Валюта баланса – 1 430 755 тыс. рублей;
2. Всего активов – 795 754 тыс. рублей;
3. Собственные средства (капитал) – 307 883 тыс. рублей;
4. Всего резервов на возможные потери – 993 тыс. рублей;
5. Финансовый результат (доход) за отчетный период – 314 тыс. рублей;
6. Достаточность собственных средств (капитала) – 26.6966%.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации, и не допускал их нарушений. По состоянию на 01.07.2019 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных финансовых показателей деятельности.

По решению Общего собрания участников чистая прибыль, полученная КБ «Геобанк» (ООО) за 2018 год, не распределялась.

Стратегической целью Банка является обеспечение роста эффективности финансово-хозяйственной деятельности путем развития точек присутствия в Центральном регионе России; увеличение объемов бизнеса и укрепление рыночной позиции; выход на качественно новый

уровень обслуживания клиентов за счет оказания услуг по дистанционному обслуживанию счетов, открытых в Банках-партнерах, предоставление широкого спектра финансовых услуг, оказание высокого стандарта сервиса и внедрение эффективных банковских технологий.

Банк в своей коммерческой деятельности строго придерживается принципов надежности, ликвидности и независимости, оставаясь максимально прозрачным как для клиентов и контрагентов, так для участников и Регулятора банковского сектора.

Стратегическую цель Банк планирует достичь путем решения следующих задач:

- Увеличение точек присутствия в Центральном федеральном округе России

- Оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь. Это предполагает прекращение кредитования как корпоративных, так и розничных клиентов. В связи с отсутствием необходимости в размещении денежных средств, Банк также прекращает привлечение денежных средств физических лиц в срочные вклады.

- Увеличение объема комиссионных операций. Основными операциями являются валютнообменные операции, переводы без открытия счета, в т.ч. через системы денежных переводов Золотая корона и Контакт. Кроме этого, увеличение комиссий будет происходить от банков – партнеров за продажу и обслуживание их продуктов в сети Банка.

- Оптимизация затрат, позволяющая обеспечить безубыточность деятельности Банка.

- Совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.

- Развитие и совершенствование платежной системы «REXPAY» как основы повышения уровня участия Банка в российской национальной платежной системе. Повышение эффективности существующих и внедрение новых банковских технологий для поддержания конкурентоспособного уровня функционирования системы «REXPAY» на российском и международных финансовых рынках.

Краткий обзор основных положений Учетной политики.

Применяемая Банком в отчетном периоде Учетная политика разработана на основании действующих законодательных и нормативных документов, утверждена Приказом Председателя Правления. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали. Банком соблюдаются основные принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил, осторожность, открытость, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, отражение доходов и расходов по методу начисления, приоритет экономического содержания над юридической формой.

Отчетность подготовлена Банком на основании профессиональных суждений, оценок и допущений в отношении представленных активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются Банком на регулярной основе. Необходимость корректировки балансовой стоимости активов и обязательств исходя из расчетных оценок по состоянию на конец отчетного периода у Банка отсутствовала. У Банка отсутствуют активы и обязательства, подверженные влиянию допущений или иной неопределенности, связанной с расчетными оценками на конец отчетного периода. В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые активы и обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с пунктами 4.2 и 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

Применяемые Банком в отчетном периоде методы оценки и учета соответствовали положениям Учетной политики, не противоречили основным законодательным актам, принятым в Российской Федерации, а также нормативным документам Банка России. В целях признания финансовых активов и обязательств Банком используются следующие методы оценки и учета существенных операций.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно и определяются относительно изменения курса иностранной валюты. Доходы и расходы в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу ЦБ РФ на дату операции.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением №446-П.

- Финансовые активы и обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, которая определяется методом эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки применяется в отношении активов сроком погашения свыше 1 года.

- Требования и обязательства по договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на внебалансовых счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Доходы и расходов по таким сделкам признаются на дату заключения.

- Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

- Материальные запасы оцениваются по фактической стоимости единицы, исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость).

- Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, в иностранной валюте отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов, включают анализ и оценку резерва на возможные потери. Путем формирования резервов на возможные потери в отношении финансовых активов Банк оценивает убытки от обесценения. Анализ финансовых активов на

предмет обесценения проводится на регулярной основе, корректировка выявленного убытка (прибыли) производится ежедневно. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и, разработанными на их основе, внутренними положениями и методиками. В составе финансовых активов Банка отсутствует ссудная задолженность. Основными критериями оценки обесценения финансовых активов являются факторы, характеризующие финансовое положение должника и наличие просроченной задолженности. В отношении финансовых активов Банк не осуществляет пересмотр договоров на условиях, позволяющих просроченные активы не относить к числу обесцененных. О отношении финансовых активов ежеквартально Банком осуществляется корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва производится Банком в случаях, когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию выше ожидаемого результата.

Соблюдая основополагающий принцип непрерывности деятельности Банк планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Учетная политика применяется Банком последовательно, от одного отчетного года к последующему. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения. В отчетном году вносились изменения в Учетную политику в связи с изменением нормативных документов Банка России и распространением требований Международных стандартов бухгалтерского учета на операции кредитных организаций. Принимая во внимание характер и условия осуществляемых Банком операций изменение порядка бухгалтерского учета не является существенным для отчетности текущего и будущих отчетных периодов. Внесенные в Учетную политику изменения не повлекли корректировок и не повлияли на сопоставимость показателей деятельности за отчетный год с показателями предшествующих отчетных периодов.

В отношении статей отчетности текущего периода реклассификация не осуществлялась. Порядок предоставления и классификации статей отчетности в отчетном периоде не изменился. При формировании отчетности корректировки статей прошлых отчетных периодов не требовались и не производились.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

1. Денежные средства и их эквиваленты:

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Наличные денежные средства	373 756	230 157
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 680	98 121
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, <i>том числе:</i>	188 740	333 508
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	188 740	333 508
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	567 176	661 786
Резервы сформированные	109	132
Итого за вычетом резерва	567 067	661 654

Справочно:

Обязательные резервы	566	1 535
----------------------	-----	-------

Денежными средствами, исключёнными из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, являются обязательные резервы, депонированные в Банке России.

2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд:

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Межбанковское кредитование, прочие размещенные средства в кредитных организациях	7 500	12 500
Кредиты юридическим лицам на пополнение оборотных средств и другие цели.	0	0
Прочие размещенные средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (гарантийные платежи)	14 080	70 183
Учтенные векселя	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, овердрафты), в т.ч.	0	0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
Итого ссудная задолженность	21 580	82 683
Резерв сформированный	371	448
Итого за вычетом резерва	21 209	82 235

Информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, в тыс.руб.:

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Кредитные организации и биржи	7 500	12 500
Юридические лица, всего в том числе:	14 080	70 183
<i>деятельность в области информационных технологий</i>	3 222	6905
<i>деятельность в сфере телекоммуникаций</i>	10 858	63 181
Физические лица	0	0
Резервы на возможные потери	371	448
Итого чистая ссудная задолженность	21 209	82 235

Информация о чистой задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, в тыс.руб.:

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
До востребования	16 913	54 962
до 1 месяца	0	0
от 1 месяца до 6 месяцев	1 772	0
от 6 месяцев до 1 года	2 524	27 273
свыше 1 года	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	21 209	82 235

Информация о чистой задолженности в разрезе географических зон (субъектов Российской Федерации), в тыс.руб.:

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
г. Москва	15 493	79 643
г. Санкт-Петербург	2 578	2 592
Китайская Народная Республика	3 138	0
Итого чистая ссудная задолженность	21 209	82 235

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

При применении МСФО (IFRS) 9 финансовые активы Банка классифицированы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам с указанием резерва на возможные потери, определенного в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-Уприводится в таблице:

	на 01.07.2019г.			на 01.01.2019г.		
	Сумма финансового актива	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Резерва на возможные потери	Сумма финансового актива	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Резерва на возможные потери
Корсчета и средства в расчетах	6 132	32	127	6 338	33	90
Обеспечительные и гарантийные платежи	22 383	112	233	23 287	116	233
Прочие активы	2 370	12	8	3 306	17	2
Итого:	30 885	156	368	32 931	166	325

4. По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имел вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) по состоянию на 01.07.2019 года у Банка отсутствуют. По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

Банком не осуществлялась переклассификация финансовых активов из одной категории в другую. Изменение текущей справедливой стоимости ценных бумаг путем создания резервов на возможные потери не осуществлялось.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

По состоянию на отчетную дату в бухгалтерском балансе отсутствовали финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, в том числе подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашения о клиринге ПФИ, глобальных генеральных договоров репо, глобальных генеральных договоров о предоставлении ценных бумаг в заем, а также связанных с ними прав на финансовое обеспечение при неисполнении обязательств в результате несостоятельности контрагента, независимо от их соответствия критериям взаимозачета.

В составе финансовых активов на отчетную дату числились обремененные активы в размере 12 904 тыс. рублей, обеспечивающие исполнение Банком обязательств по договорам на осуществление расчетных операций. Условиями указанных договоров установлено ограничение на возврат Банку обеспечительных (гарантийных) платежей в случае нарушения сроков перечисления денежных средств по принятым и исполненным переводам клиентов. По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствовали иные финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения по договорам займа, долевыми инструментами, переданные в залог, дебиторская задолженность по сделке репо.

6. Вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

7. Требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.07.2019 года составляет 167 тыс. рублей, на 01.01.2019 года составляет 2 871 тыс. рублей.

8. Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых активов и обязательств в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенными налоговыми активами понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.07.2019 года составил 4 171 тыс. рублей, на 01.01.2019 года составил 4 171 тыс. рублей.

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.07.2019 года составляет 1 247 тыс. рублей, на 01.01.2019 года составляет 1 382 тыс. рублей.

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Основные средства	159 952	127 933
Амортизация основных средств	55 254	41 203
Резервы на возможные потери	0	0
Итого основные средства за минусом амортизации и резервов	104 698	86 730
Материальные запасы	28 435	23537
Нематериальные активы	4 389	7036
Амортизация нематериальных активов	0	2470
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	4 922	3820
Резервы на возможные потери	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142 444	118 653
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого вложения в долгосрочные активы предназначенные для продажи за минусом резервов	0	0

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- вычислительная техника и орг. техника - 2.5 года;
- кассовое оборудование - 4 года;
- мебель – 5 лет;
- автотранспортные средства - 5 лет;
- оборудование системы контроля и охраны – 6 лет;
- банковское оборудование – 8 лет;
- оборудование металлическое для сохранности ценностей – 22 года.

Ограничения прав собственности на основные средства у Банка отсутствуют. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка отсутствуют. Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств. Фактических затрат на строительство объекта основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств в Банке не производилась. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Амортизация нематериальных активов отражается в отчете о финансовых результатах по статье «Операционные расходы».

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. Банк устанавливает сроки амортизации исходя из сроков полезного использования объектов нематериальных активов.

10. Обязательства по операционной аренде

В Банке отсутствуют договора операционной аренды без права досрочного прекращения.

Заключенные Банком договора аренды в основном содержат условия автоматической пролонгации по окончании срока их действия. Право приобретения арендованных объектов по действовавшим в отчетном периоде договорам у Банка не возникает. Условий существенного пересмотра стоимости аренды действующие договора не содержат. Договоры аренды заключены Банком на рыночных условиях, сопоставимых с условиями для аналогичных объектов недвижимого имущества с учетом их местоположения и привлекательности для потенциальных посетителей. Условия договоров аренды содержат ограничения на право передачи арендованных Банком объектов в субаренду без согласия собственника.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

12. Прочие активы.

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в разрезе видов активов и видов валют, представлены в таблице в тыс.руб.:

	на 01.07.2019г.			на 01.01.2019г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Активы финансового характера, всего, в том числе	0	2256	2256	0	7192	7192
Требования по процентам, дисконт, пени	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	0	2256	2256	0	7192	7192
Незавершённые расчёты	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	0	0	0	0	0	0
Активы нефинансового характера, всего, в том числе	3	58387	58390	10	33827	33837
Дебиторская задолженность	3	54146	54149	10	27112	27122
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами, кроме налога на прибыль	0	4022	4022	0	5325	5325
Прочее	0	219	219	0	1390	1390
Итого до вычета резерва на возможные потери	3	60643	60646	10	41019	41029
Резерв на возможные потери	0	516	516	0	463	463
Итого после вычета резерва на возможные потери	3	60127	60130	10	40556	40566

13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года не привлекались.

14. Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	946	2 614
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	126	138
Итого средства кредитных организаций	1 072	2 752

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Юридические лица	67 805	46 418
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	67 805	46 418
<i>прочие привлеченные средства</i>	0	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	264 526	234 470
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	264 526	234 470
<i>срочные депозиты, прочие привлеченные средства</i>	0	0
Средства в расчетах	48 369	94 074
Средства клиентов	380 700	374 962

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

18. Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.07.2019 года на 01.01.2019 года отсутствует.

19. Прочие обязательства.

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в таблице ниже в тыс.руб.:

	на 01.07.2019г.			на 01.01.2019г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Обязательства финансового характера, всего, в том числе	0	84 974	84 974	23 928	156 942	180 870
Обязательства по процентам	0	0	0	0	924	924
Обязательства по комиссиям	0	133	133	0	1 106	1 106
Кредиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	0	0	0	0	26	26
Расчеты по переводам	0	4 038	4 038	0	5 785	5 785
Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	80 803	80 803	23 928	149 101	173 029
Обязательства нефинансового характера всего, в том числе	0	12 550	12 550	2	35 659	35 661
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	9 670	9 670	0	11 902	11 902
Кредиторская задолженность	0	22	22	0	9 967	9 967
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	2 521	2 521	0	13 553	13 553
Прочее	0	337	337	2	237	239
Итого	0	97 524	97 524	23 930	192 601	216 531

20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствуют.

21. Величина уставного капитала (средств участников) Банка по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года составляет 258 400 тыс. рублей. Номинальная стоимость долей составляет 258 400 тыс. рублей. Оплачено 100% долей. Долей, принадлежащих Банку нет. Эмиссионного дохода по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года нет.

22. Резервный фонд Банка сформирован за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога и других обязательных платежей. Резервный фонд по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года составляет 17 033 тыс. рублей.

23. Нераспределенная прибыль по состоянию на 01.07.2019 года составила 39 778 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года составила 39 630 тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства Банка.

24. Безотзывные обязательства Банка на 01.07.2019 года в виде обязательств по поставке денежных средств составляют 204 703 тыс. рублей, на 01.01.2019 года составляют 266 614 тыс. рублей.

25. Выданные Банком гарантии на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

26. Процентные доходы.

	на 01.07.2019г.	на 01.07.2018г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 676	1 862
От размещения средств в кредитных организациях	1 676	1 862
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

Процентные расходы.

	на 01.07.2019г.	на 01.07.2018г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	5 296	3 454
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	987
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 296	2 467

Отрицательная процентная маржа по состоянию на 01.07.2019 года составляет 3 620 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2018 года составляют 1 592 тыс. рублей.

27. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, в тыс.рублей:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность		Прочие активы и условные обязательства кредитного характера		Итого
	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	
на 01.01.2019 г.	448	117	683	49	1 297
Создание	0	17	20 907	69	20 993
Восстановление	147	64	20 878	32	21 121
на 01.07.2019 г. без учета списания	301	70	712	86	1 169
Списание	0	0	20	0	20
на 01.07.2019г.	301	70	692	86	1 149

28. Отрицательная процентная маржа после создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.07.2019 года составляет 3 391 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2018 года составляют 1 688 тыс. рублей.

29. В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, удерживаемыми до погашения и с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

31. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.07.2019 года составляют 188 345 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2018 года составляют 108 978 тыс. рублей.

32. Чистые расходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.07.2019 года составляют 13 067 тыс. рублей. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.07.2018 года составляют 8 421 тыс. рублей.

33. Комиссионные доходы.

	на 01.07.2019г.	на 01.07.2018г.
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	235 343	183 965
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7 543	5136
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5 041	18 516
Комиссия за перевод денежных средств	206 501	139 614
Прочее	16 258	20 699

Комиссионные расходы.

	на 01.07.2019г.	на 01.07.2018г.
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	74 981	49 220
За проведение операций с валютными ценностями	1 264	1016
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 379	4 638
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	61 888	38 047
Прочее	7 450	5 519

34. Прочие операционные доходы.

	на 01.07.2019г.	на 01.07.2018г.
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	1 445	8 965
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам	39	603
От выбытия основных средств	63	2
От предоставления в аренду специальных помещений	456	491
По другим банковским операциям и сделкам	144	7 790
От оприходования излишков денежной наличности	139	69
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	13	2
Прочее	591	8

35. Операционные расходы.

	на 01.07.2019г.	на 01.07.2018г.
Операционные расходы, всего, в том числе:	324 196	252 397
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	151 057	115 832
Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	45 846	34 879
Другие расходы на содержание персонала	102	66
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	15 039	10 376
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	0	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 542	1 432
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги)	8 089	5 268
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	71 246	60 224

Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 776	4 135
Списание стоимости материальных запасов	1 691	735
Организационные и управленческие расходы	27 603	18 199
По операциям с учтенными векселями	0	49
Прочее	205	1 202

36. Чистые доходы по состоянию на 01.07.2019 года и 01.07.2018 года составили 333 594 тыс. рублей и 259 238 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 01.07.2019 года прибыль Банка до налогообложения составил 9 398 тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2018 года Банком получена прибыль до налогообложения в размере 6 841 тыс. рублей. После налогообложения по состоянию на 01.07.2019 года прибыль составила 314 тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2018 года прибыль после налогообложения составила 190 тыс. рублей.

37. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам в тыс. руб.:

	на 01.07.2019г.	на 01.07.2018г.
Налог на имущество	34	27
НДС	9 185	6 886
Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по транспортному налогу	0	0
Налог на прибыль	0	0
Отложенный налог на прибыль	-135	-262
Начисленные (уплаченные) налоги	9 084	6 651

В отчетном периоде ставки налога на добавленную стоимость изменилась и составила 20%. Новые налоги не вводились.

Результат сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

Ставка налога - 20%

На отчетную дату	на 01.07.2018 г.	на 01.07.2019 г.
Прибыль до налогообложения (тыс.руб.)	-5 458	-10 640
Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога (тыс.руб.)	0	0
Налог на прибыль	0	0

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль по состоянию на 01.07.2019 года составила 4 171 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2018 года составил 2 010 тыс. руб.

Информация о вознаграждении работникам представлена в таблице, в тыс. руб.:

	За полугодие 2019 год	За 1 полугодие 2018г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	161 508	118 231
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	49 277	37 471
Прочие расходы на содержание персонала	558	567
Расходы на персонал	211 343	156 269

Информация о заработной плате работникам:

	За 1 полугодие 2019 год	За 1 полугодие 2018г.
Заработная плата и отпускные	158 091	116 053
Компенсационные выплаты согласно законодательству	2 935	1 898
Оплата больничных листов за счет работодателя	482	280
Заработная плата и премии	161 508	118 231

В течении отчетного периода Банком не производилось расходов на исследования и разработки, также отсутствовали существенные затраты, связанные с реструктуризацией деятельности, выбытием инвестиций, списанием основных средств до возмещаемой суммы, прекращением направлений деятельности и урегулированием судебных разбирательств. Формирование и восстановление резервов по перечисленным затратам в отчетном периоде не производилось.

Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

38. Процедуры в области управления капиталом представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, на постоянной основе и являются частью ее корпоративной культуры.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2019 года составляют 307 883 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года составляют 306 318 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.07.2019 года составляет 307 883 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года 306 318 тыс. рублей.

Инструменты основного капитала:

Источники базового капитала:

Уставный капитал Банка, сформированный долями на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года составляет 258 400 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года составляет 17 033 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.07.2019 года составляет 39 630 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года составляет 54 811 тыс. рублей.

В связи со значительными вложениями в развитие и расширение сети внутренних структурных подразделений Банка в соответствии со Стратегией развития Банка на 2018-2020 годы по итогам деятельности за 2018 год Банком получен убыток в размере 15 181 тыс. рублей.

Прибыль текущего года на 01.07.2019 составила 133 тыс. рублей, убыток текущего года на 01.01.2019 – 16 571 тыс. рублей.

Базовый капитал по состоянию на 01.07.2019 года составляет 307 883 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года 306 319 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.07.2019 года и по состоянию на 01.01.2019 года равен нулю.

Инструменты дополнительного капитала:

Прибыль текущего года по состоянию на 01.07.2019 года 133 тыс. рублей, на 01.01.2019 года отсутствует.

39. В расчете нормативов достаточности капитала участвуют активы Банка, которые оцениваются по группам риска согласно п. 2.3 Инструкции 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков». В расчет норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств Банка включались следующие показатели:

- активы I, II и IV групп, взвешенные соответственно по уровню риска, по состоянию на 01.07.2019 года в сумме 272 217 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года в сумме 320 763 тыс. рублей;

- операционный риск по состоянию на 01.07.2019 года в размере 68 736 тыс. рублей. и на 01.01.2019 года в размере 42 081 тыс. рублей. В расчет нормативов размер операционного риска принимается с коэффициентом 12,5;

- рыночный риск по состоянию на 01.07.2019 года составил 19 100 тыс. рублей, на 01.01.2019 года составил 19 026 тыс. рублей;

- операции с повышенными коэффициентами риска по состоянию на 01.07.2019 года и по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют;

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствует.

- остатки на отдельных лицевых счетах Банка составляющие код расшифровки 8847 (кредитные требования участников клиринга) по состоянию на 01.07.2019 года составляют 2 749 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года составляют 4 648 тыс. рублей.

Банк соблюдал требования по поддержанию капитала в размере не менее минимального размера, установленного законодательством РФ.

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.

40. В соответствии с Инструкцией Банка России 183-И от 06 декабря 2017 года «Об обязательных нормативов банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России 183-И) Банк рассчитывает на ежедневной основе следующие нормативы:

Наименование норматива	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.	нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	26,7%	35,2%	$\geq 8\%$
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	26,7%	35,2%	$\geq 6\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	114,2%	112,3%	$\geq 50\%$
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8,5%	17,9%	$\leq 20\%$
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	0,2%	0%	$\leq 20\%$

Снижение значения нормативов Н1.0 и Н1.2 обусловлено ростом операционного риска со значения 42 081 тыс. рублей до 68 736 тыс. рублей.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

41. В отчете о движении денежных средств, в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены следующие активы в тыс.руб.:

Наименование актива	Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2019	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019
Наличные денежные средства	373 756	230 157
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 680	98 121
Корреспондентские счета в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	178 679	330 268
Итого денежных средств и их эквивалентов	557 115	658 546

По состоянию на 01.07.2019 года существенными остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но недоступными для использования являются обязательные резервы, депонированные в Банке России в размере 566 тыс. рублей.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	16 459	11 003
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 460	11 004

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет важное значение. Сохранение и увеличение капитала, соразмерность величины активов и величины собственных средств, достаточность капитала для покрытия принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке. Цель управления рисками – достижение оптимального соотношения риска и доходности, а также минимизация негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Прежде всего, Банк подвержен следующим видам рисков: операционный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, процентный риск, кредитный риск, риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам и пассивам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения работниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- 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.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Организационным принципом построения системы управления рисками является выполнение принципа независимости, т.е. избежание конфликта интересов путем отделения функций риск-менеджмента от подразделений, которые непосредственным образом осуществляют финансовые операции.

Структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск, также осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Проверка качества функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита. Функцией Службы внутреннего аудита в рамках контроля за функционированием системы управления рисками является проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных внутренних документов, а также проверка деятельности Службы управления рисками Банка.

В Банке разработана Стратегия управления банковскими рисками и капиталом КБ «Геобанк» (ООО), определяющая базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение его устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Общим собранием участников Банка.

Основными целями Стратегии в области управления банковскими рисками и капиталом являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам бизнеса Банка, ограниченного аппетитом к риску;
- формирование эффективной и сбалансированной структуры активов и пассивов Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

В целях осуществления управления рисками Банком на постоянной основе производится выявление банковских рисков, их мониторинг с учетом изменений внутренних и внешних условий, а также оценка и контроль за уровнем рисков.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, уточняет сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки), определяет риски, контролируемые Банком, и неподконтрольные ему.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка. Целью создания системы управления банковскими рисками является повышение рентабельности и устойчивости банковской деятельности посредством организации эффективных процедур и действенного механизма управления для получения максимальной прибыли при оптимальном соотношении доходности и риска. Данная система является неотъемлемой частью системы корпоративного управления, позволяющая руководству Банка выявить, измерить, проконтролировать и минимизировать влияние тех или иных видов риска на бизнес. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии внутренних методик оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке и направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, в соответствии с принятой и закрепленной документально политикой Банка.

Система оценки риска включает в себя разработку новых и обновление уже имеющихся методик расчета числовых оценок рисков по основным финансовым инструментам Банка. В методиках рассматриваются различные альтернативные варианты, по которым могут развиваться события. Анализ вариантов основан на оценке длительности периода времени, в течение которого Банк подвержен данному риску, степени воздействия риска, вероятности наступления неблагоприятного развития ситуации. С учетом изменения ситуации на финансовых и фондовых рынках, проводится экспертиза действующих методик, при необходимости вносятся изменения.

В Банке регулярно проводится оценка банковских рисков, а также стресс-тестирование по всем существенным видам рисков в соответствии с внутренним положением.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служит лимитная политика Банка.

Банком используются следующие способы определения концентрации рисков:

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных

экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют в 2 квартале 2019 года осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам.

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов:

№№		на 01.01.2019 г.	на 01.07.2019 г.
1. Корреспондентские отношения			
1.1	Кредитные организации-резиденты	300 268	156415
	Итого	300 268	156415
2. Кредитование			
2.1	Кредиты кредитным организациям всего, в т.ч. по типам контрагентов:	12 500	7 500
2.1.1.	ЦБ РФ	0	0
2.1.2.	кредитным организациям	12 500	7 500
2.2	Кредиты юридическим лицам	0	0
2.3	Кредиты физическим лицам	0	0
2.4	Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
	Итого	12 500	7 500
3. Учетные векселя			
3.1	Кредитные организации-резиденты	0	0
	Итого	0	0
4. Прочее размещение (требования)			
4.1	Кредитные организации-резиденты	50 942	58638
4.2	Коммерческие организации-резиденты и ИП	75 171	11151
4.3	Физические лица	11	0
4.4	Коммерческие организации-нерезиденты	0	3154
	Итого	126 124	72 943

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Банком разработаны процедуры управления кредитным риском. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты своевременно пересматриваются. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В Банке утверждена Методика определения лимитов суммы и сроков обязательств кредитной организации, в соответствии с которой устанавливается порядок управления кредитным риском по всем операциям Банка с кредитными организациями – контрагентами.

В целях управления кредитным риском Банком проводятся следующие процедуры:

- устанавливаются ограничения в виде лимитов на максимальную сумму требований по всем операциям, принятым Банком в отношении одного контрагента;

- устанавливаются ограничения на максимально допустимые сроки исполнения обязательств контрагента.

Максимальная сумма требований, принятых Банком в отношении контрагента на конец банковского дня, по всем операциям, рассматривается как величина, равная риску на контрагента, который принимает на себя Банк, и ограничивается утвержденным лимитом в соответствии с процедурами, установленными в Банке.

Ограничение риска на контрагента по операциям с группой аффилированных структур производится с помощью установления общего лимита на группу контрагентов. Одновременно определяются лимиты аффилированных структур в общем лимите.

В таблице ниже представлена информация о качестве активов Банка (об активах с просроченными сроками погашения, о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №611-П). В таблице представлены только строки с ненулевыми значениями.

На 01.07.2019 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	209857	203967	5890	0	0	0	284	220	284	284	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	180161	178678	1483	0	0	0	64		64	64	0	0	0
1.7 прочие активы	29696	25289	4407	0	0	0	220	220	220	220	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	7500	6000	1500	0	0	0	75	75	75	75	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30219	28977	110	999	0	133	360	360	360	6	221	0	133
2.6 прочие активы	30219	28977	110	999	0	133	360	360	360	6	221	0	133
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	14080	13262	0	750	0	68	226	226	226	0	158	0	68
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	527	500	0	0	0	27	27	27	27	0	0	0	27
3.5 прочие активы	527	500	0	0	0	27	27	27	27	0	0	0	27
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	240603	233444	6000	999	0	160	671	607	671	290	221	0	160
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего.	21580	19262	1500	750	0	68	301	301	301	75	158	0	68
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего.	219023	214182	4500	249	0	92	370	306	370	215	63	0	92

На 01.07.2019 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	209857	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	180161				
1.7 прочие активы	29696	0	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	7500	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30219	120	5	0	65
2.6 прочие активы	30219	120	5	0	65
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	14080	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	527	0	0	0	27
3.5 прочие активы	527	0	0	0	27
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	240603	120	5	0	92
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	21580	0	0	0	0
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	219023	120	5	0	92

На 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	363766	357213	6553	0	0	0	298	166	298	298	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	333508	330268	3240	0	0	0	132		132	132	0	0	0
1.7 прочие активы	30258	26945	3313	0	0	0	166	166	166	166	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	12500	11000	1500	0	0	0	75	75	75	75	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	81022	79698	0	1009	0	315	527	527	527	0	212	0	315
2.6 прочие активы	81022	79698	0	1009	0	315	527	527	527	0	212	0	315
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	70183	69218	0	750	0	215	373	373	373	0	158	0	215

3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	78	29	0	0	0	49	49	49	49	0	0	0	49
3.5 прочие активы	78	29	0	0	0	49	49	49	49	0	0	0	49
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	444866	436940	6553	1009	0	364	874	742	874	298	212	0	364
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	82683	80218	1500	750	0	215	448	448	448	75	158	0	215
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	362183	356722	5053	259	0	149	426	294	426	223	54	0	149

На 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	363766	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	333508				
1.7 прочие активы	30258	0	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	12500	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	81022	0	101	15	60
2.6 прочие активы	81022	0	101	15	60
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	70183	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	78	29	22	0	27
3.5 прочие активы	78	29	22	0	27
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	444866	29	123	15	87
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	82683	0	0	0	0
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	362183	29	123	15	87

Банк поясняет, что актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Реструктурированная задолженность в Банке по состоянию на 01.07.2019 г. отсутствует.

Задолженность признается Банком обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Показатель кредитного риска на 01.07.2019 года составил 274 966 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 года уровень кредитного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на товары, котируемые на организованном рынке. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Рыночный риск включает в себя фондовый риск (ФР), валютный риск (ВР), процентный риск (ПР), товарный риск (ТР).

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует в т.ч. следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимые Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);

- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;

- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;

- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, – использование механизма принятия коллегиальных решений.

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового и товарного рисков.

Валютный риск.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. 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.

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка:

По состоянию на 01.07.2019 года:

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
307 883	Доллар США	0.0000	17973.3039	5.8377	10.0000
	Евро	0.0000	1127.5985	0.3662	10.0000

По состоянию на 01.01.2019 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
334 443	Доллар США	12 626.1218	0.0000	3.7753	10.0000
	Евро	6 400.5989	0.0000	1.9138	10.0000

Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2019 года составляет 19 026.7207 тыс. рублей, на 01.07.2019 года – 19 100.9024 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2019 года уровень валютного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

— снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;

— регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;

— обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;

— регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;

— анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

— включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;

— гэл-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;

— стресс-тестирование.

Ниже приведен расчет величины процентного риска методом гэл-анализа на 01.07.2019г.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Активы					
1	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	0	0	0
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0
5	Итого активов	0	0	0	0
6	Итого активов нарастающим итогом	0	0	0	0
Обязательства					
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
8	Средства клиентов	213 328	0	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0
11	Итого обязательств	213 328	0	0	0
12	Итого обязательств нарастающим итогом	213 328	0	0	0
13	Гэл	-213 328	0	0	0

При увеличении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года снизится на 2 044 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 года уровень процентного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Операционный риск.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Объект риска — это любой процесс или вид деятельности Банка, при выполнении которого может произойти ухудшение его финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем Банка или внешних событий.

Банк ведет базу случаев операционного риска, оценивает реальные потери от реализации риска. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска в Банке является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разделение полномочий, порядок утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- разграничение доступа к информации и материальным ценностям;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- организация антивирусной защиты;
- разработка планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- резервное копирование баз данных и хранение резервных копий отдельно от основного сервера;
- обучение и переобучение персонала, повышение квалификации.

В отношении операционного риска капитал Банка должен быть достаточен для покрытия операционного риска. Минимальное требование по капиталу на покрытие операционного риска принимается в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

Ниже приводится информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований регуляторного капитала на покрытие операционного риска.

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год	
Показатель на 01.07.2019 г.	10 443	447 799	458 242	68 736

Инвестиции и долговые инструменты и инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах) в Банке отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 года уровень операционного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления Банка.

Факторами, определяющими возникновение риск потери ликвидности, являются:

- утрата доверия к банковской системе в целом;
- утрата доверия к отдельному банку;
- зависимость в плане привлечения депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятым Банком Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском потери ликвидности, которое является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения по требованиям, отнесенным к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П. Активы и обязательства отражаются в Отчете с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) подлежат отражению в графах Отчета, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019:

По состоянию на 01.07.2019 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	558533	558533	558533	558533	558533	558533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7425	9197	9197	11133	11133	20687
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	260404	264699	266021	267035	277148	287014
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	826362	832429	833751	836701	846814	866234
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	1072	1072	1072	1072	1072	1072
Средства клиентов	384738	384738	384738	384738	384738	384738
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	320369	321837	322116	322116	322116	322116
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	706179	707647	707926	707926	707926	707926
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	120183	124782	125825	128775	138888	158308
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	17	17.6	17.8	18.2	19.6	22.4

По состоянию на 01.01.2019 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	661 654	661 654	661 654	661 654	661 654	661 654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	53 806	53 806	53 806	56 806	59 306	81 643
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	300 188	305 029	305 666	306 974	314 679	315 596
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 015 648	1 020 489	1 021 126	1 025 434	1 035 639	1 058 893
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	2 752	2 752	2 752	2 752	2 752	2 752
Средства клиентов	380 747	380 747	380 747	380 747	380 747	380 747
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	467 459	469 388	469 750	469 771	469 771	469 771
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	850 958	852 887	853 249	853 270	853 270	853 270
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	164 690	167 602	167 877	172 164	182 369	205 623
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	19.4	19.7	19.7	20.2	21.4	24.1

В целях минимизации риска потери ликвидности, а также в случае возникновения кризиса ликвидности Правление Банка анализирует причины возникновения сложившейся ситуации и принимаются необходимые меры, устанавливаемые внутренними документами Банка. Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности определяется Планом действий КБ «Геобанк» (ООО) в случае возникновения кризиса ликвидности.

Выявление и оценка уровня риска ликвидности осуществляется на постоянной основе. Служба управления рисками ежемесячно анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца, избыток (дефицит) ликвидности по срокам погашения, а также анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицит) ликвидности, формируя следующие аналитические отчеты:

- «Анализ динамики нормативов ликвидности за последние 3 месяца»;
- «Динамика коэффициентов ликвидности за последние 3 месяца»;

- «Отчет о выполнении лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности»;
- «Отчет об оценке уровня риска ликвидности и качестве управления риском ликвидности».

Вышеуказанные отчеты представляются ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально – Совету Директоров Банка.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

По состоянию на 01.07.2019 года уровень риска ликвидности признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Риск концентрации

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

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли Банка. Управление риском концентрации осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения уровня риска концентрации;
- постоянного наблюдения за риском концентрации;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска концентрации, в том числе установление лимитов концентрации и контроль за их соблюдением.

Основные методы оценки и контроля риска концентрации Банка соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются и охватывают различные формы концентрации рисков Банка.

Банк на постоянной основе производит мониторинг всех форм концентраций, присущих его деятельности. При возникновении новых форм концентраций рисков Банк учитывает их в управлении риском концентрации.

По состоянию на 01.07.2019 года уровень риска концентрации признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Регуляторный риск

В Банке осуществляется выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций со стороны надзорных органов.

На постоянной основе ведется учет событий, связанных с регуляторным риском.

Регулярно осуществляется мониторинг регуляторного риска, а также мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Проводится информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Осуществляется минимизация конфликта интересов в деятельности Банка и работников Банка путем разграничения полномочий.

По состоянию на 01.07.2019 по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами уровень регуляторного риска признан низким, качество управления – хорошее.

Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9

По состоянию на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов и финансовых обязательств Банка не была изменена. Реклассифицированные финансовые активы и финансовые обязательства по состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали.

Банк раскрывает балансовую стоимость финансовых активов, характеристики денежных потоков по которым оцениваются на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, по состоянию на отчетную дату и до прекращения признания финансовых активов, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении изменения элемента временной стоимости денег.

Банк раскрывает балансовую стоимость финансовых активов по состоянию на отчетную дату и до прекращения их признания, характеристики денежных потоков по которым оценивались на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования пункта B4.1.12 МСФО (IFRS) 9 в отношении условий досрочного погашения.

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Процесс управления рисками и достаточностью капитала Банка включает в себя:

- Управление рисками

- Идентификация рисков и оценка их существенности
- Установление аппетита к риску
- Управление совокупным уровнем рисков
- Управление достаточностью капитала

Процесс управления достаточностью капитала Банка является централизованным. Правление Банка ответственно за организацию управления достаточностью капитала в Банке.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала.

В Банке утверждена Методика определения достаточности капитала на основе агрегированных оценок значимых рисков, которая закрепляет основные принципы определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков, а также определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Если уровень достаточности имеющегося капитала ниже планового уровня достаточности капитала, установленного Советом директоров Банка, то Правление Банка вырабатывает комплекс мероприятий по восстановлению достаточности капитала и поддержанию его на уровне не ниже планового. К таким мероприятиям по повышению качества и достаточности собственных средств (капитала) могут относиться:

- привлечение средств действующих или новых участников в уставный капитал и (или) в иные инструменты собственных средств (капитала) Банка;
- прекращение выплат участникам, ограничение или приостановка выплат бонусов и компенсаций менеджерам;
- конвертация обязательств в капитал (выпуск долговых обязательств, предусматривающих конвертацию в капитал при определенных обстоятельствах, поддержание данного рода пассивов на определенном минимальном уровне).

Планирование капитала.

Совет Директоров Банка не реже одного раза в год определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков Банка исходя из текущей потребности в капитале, необходимой на покрытие значимых рисков, исходя из возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом стратегии развития Банка.

Совет Директоров Банка 31 января 2019 года (протокол № 02) установил предельно допустимый уровень достаточности Капитала, необходимого для покрытия рисков, на 2019 год в размере 17%. Плановый объем Капитала, необходимого для покрытия рисков, установлен в размере 300.5 млн. рублей.

Стресс-тестирование.

Стресс-тестирование – оценка риск-показателей и параметров активов и пассивов в условиях маловероятных, но возможных, пессимистических сценариев, в частности, с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков.

Процедуры стресс-тестирования Банка подлежат утверждению Советом Директоров ежеквартально.

На ежеквартальной основе Банк проводит стресс-тестирование по отношению ко всем видам рисков, признанными существенными для Банка. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все существенные риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков Банка;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность в рамках ВПОДК Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК Банка.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает:

- расчет экономического капитала Банка;
- проверку функционирования механизмов управления рисками;
- оценку вовлеченности Правления и Совета Директоров Банка в процессы управления рисками Банка;
- оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом Директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии управленческих решений органами управления Банка. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: привлечение средств на текущие и расчетные счета, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превалируют в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Основной участник и его аффилированные лица	Основной участник и его аффилированные лица	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	159	7 260	3 358	11 211	279	233
Включение в состав связанных сторон			264			
Получено средств в течение года	15 340	87 744	10 152	37 504	2 588	6 306
Выплачено средств в течение года	(14 843)	(95 201)	(10 134)	(45 704)	(2 853)	(6 260)
Выход из состава связанных сторон						
Изменение курсов иностранных валют	(7)	356	(185)	347	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	649	159	3 455	3 358	14	279
Процентные расходы	-	21	38	65	-	-
Прочие операционные расходы	1 856	4 271	51	112	9	19
Комиссионные доходы	51	135	3	6	8	19
Доходы от операций с иностранной валютой	-	39	-	19	-	-
Краткосрочное вознаграждение	-	-	8 055	12 362	-	-

Средства клиентов, отраженные в таблице выше, не обеспечены, представляют собой остатки по текущим и расчетным счетам, подлежат погашению по первому требованию.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	01.07.2019	01.01.2019
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	8 055	12 362
Выходные пособия	-	-
	8 055	12 362

Вознаграждения, выплаченные в течение 2019 года и в течение 2018 года ключевому управленческому персоналу, включали оплату труда, премии за месяц, начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджетные и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни (по больничному листу), оплату добровольного медицинского страхования.

Другие краткосрочные и долгосрочные вознаграждения, в том числе после окончания трудовой деятельности в течение 2018 года и 2019 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Дивиденды в 2019 году по итогам деятельности Банка за 2018 год ключевому управленческому персоналу не выплачивались, (в 2018 году, по итогам деятельности за 2017 год – не выплачивались).

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк не осуществляет выплату долгосрочных вознаграждений своим работникам.

**Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и
пояснительной информации**

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте КБ «Геобанк» (ООО) по адресу <https://mbo-bank.ru/otchetnost/>.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

09.08.2019



Денисова А.В.

Щербакова М.В.