

***Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2017 год
ООО КБ «ГЕФЕСТ»***

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Краткая характеристика деятельности ООО КБ «Гефест»	5
1.1	Общая информация о кредитной организации	5
1.2	Отчетный период и единицы измерения отчетности	5
1.3	Информация о банковской консолидированной группе	5
1.4	Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка	5
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
1.6	Корпоративное управление	6
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	7
1.8	Информация о перспективах развития	9
1.9	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	10
2.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики	11
2.1	Мероприятия, проведенные в целях составления годовой отчетности	11
2.2	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	12
2.3	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	14
2.4	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года	14
2.5	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
2.6	Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год ...	15
2.7	Информация о характере и величине существенных ошибок	15
2.8	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	16
2.9	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	17
3	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806	17
3.1	Денежные средства и их эквиваленты	17
3.2	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговых ценных бумагах, производных финансовых инструментах	17
3.3	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды)	17
3.4	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	21
3.5	Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»	21
3.6	Состав, структура и изменение стоимости основных средств, земли, нематериальных активов, а также объектов недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности.....	21
3.7	Прочие активы	23
3.8	Остатки средств на счетах кредитных организаций	24
3.9	Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	24
3.10	Объем, структура и изменение прочих обязательств	25
3.11	Уставный капитал	25
4	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	26
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	26
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	26

4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	26
4.4	Информация о вознаграждении работникам	27
5	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	27
5.1	Управление капиталом	27
5.2	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	28
6	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага	31
6.1	Информация о значении норматива краткосрочной ликвидности	31
6.2	Информация о расчете показателя финансового рычага	31
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
7.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, но недоступных для использования	32
7.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	32
7.3	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	32
7.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	32
8	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	33
8.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	33
8.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	34
8.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	35
8.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода.....	36
8.5	Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»	38
8.6	Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	39
8.7	Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	40
8.8	Обеспечение, снижающее кредитный риск	41
8.9	Сведения об обремененных и необремененных активах	42
8.10	Политика в области снижения рисков	43
8.11	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам	51
8.12	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	52
9	Операции со связанными сторонами	54
9.1	Информация об операциях со связанными с банком сторонами	54
9.2	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	56
10	Информация о системе оплаты труда в Банке и сфере ее применения	56
10.1	Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда	56
10.2	Информация о специальном органе Банка по вопросам организации,	57

	мониторинга и контроля системы оплаты труда	
10.3	Информация о независимых оценках системы оплаты труда	57
10.4	Информация о категориях и численности работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков	58
10.5	Информация о системе оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	58
10.6	Информация о способах учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда	58
10.7	Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски	59
10.8	Информация о способах корректировки размера выплат	59
10.9	Информация об оплате труда работников Банка, в том числе членов исполнительных органов и работников, принимающих риски	60
11	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	60

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - отчетность) за 2017 год Общества с ограниченной ответственностью ООО КБ «Гефест» (далее - ООО КБ «Гефест» или Банк), обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», с учетом дополнений и изменений к нему.

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

1. Краткая характеристика деятельности ООО КБ «Гефест»

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения отчетности

Годовая отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2017 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 декабря 2017 г.

Настоящая отчетность за 2017 год представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

Орган, утвердивший годовую отчетность за 2017 год к выпуску - единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ООО КБ «Гефест».

1.3 Информация о банковской консолидированной группе

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

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

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

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности и работает на основе банковских лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации. В 2012 году Банком были получены лицензии № 1046 на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам:

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

Открытие филиала в Санкт-Петербурге предоставило Банку реальные возможности увеличения клиентской базы, которые позволили направить имеющиеся ресурсы на выдачу кредитов предприятиям реального сектора экономики, осуществлять комплексное расчетно-кассовое обслуживание и в целом увеличить масштабы проводимых Банком операций, что способствовало должному развитию Банка.

Приоритетные направления деятельности Банка:

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

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

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

ООО КБ «Гефест» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. За 2017 год не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

1.6 Корпоративное управление

Совет директоров

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

В течение 2017 года один член Совета директоров выбыл, двое избраны. По состоянию на 01 января 2018 года в составе Совета директоров Банка числится 8 членов Совета – представителей единственного участника Банка. Председателем Совета директоров банка является Ананских Игорь Игоревич.

Состав Совета директоров по состоянию на 01 января 2018 г.:

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

Правление Банка

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

В течение 2017 года выбыл один член Правления Банка в связи с его увольнением. По состоянию на 01 января 2018 года в Правлении количественный состав составил 3 человека.

Состав Правления по состоянию на 01 января 2018 г.:

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

Сведения о лице, занимающем на 01 января 2018г. должность Председателя Правления:

Шамратова Татьяна Евгеньевна

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

Долями Банка в течение отчетного года не владела.

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

По итогам 2017 года Банком получены следующие результаты:

Балансовая стоимость активов по публикуемой отчетности – 505 456 тыс.руб., уменьшилась по сравнению с началом года на 19 968 тыс.руб. или 3,8%;

- Кредитный портфель – 350 390 тыс. руб., уменьшился по сравнению с началом года на 61 265 тыс. руб. или 14,9%;

- Доходы – 218 492 тыс.руб., увеличились по сравнению с 2016 годом на 75 554 тыс.руб. или 52,9 %;

- Расходы – 234 105 тыс.руб., увеличились по сравнению с 2016 годом на 100 352 тыс.руб. или 75,0 %;

- Убыток после налогообложения составил 14 941 тыс.руб., при полученной в 2016 году прибыли в сумме 10 420 тыс.руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2017г.	2016г.	Изменения, %
Процентные доходы всего, в том числе	55 589	51 963	7,0%
от средств в кредитных организациях	1 425	6 251	(77,2%)
от средств, размещенных в депозиты ЦБ	5 239	1 584	230,7%
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	44 119	40 487	9,0%
от ссуд, предоставленных физическим лицам	4 806	3 641	32,0%
Процентные расходы всего, в том числе	(2 976)	(2 966)	0,3%
по средствам юридических лиц	(840)	(928)	(9,5%)
по средствам физических лиц	(2 136)	(2 038)	4,8%
Чистые процентные доходы	52 613	48 997	7,4%

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(34 295)	(11 895)	188,3%
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	18 318	37 102	(50,6%)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	659	1 581	(58,3%)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9)	(94)	90,4%
Коммиссионные доходы	16 315	16 687	(2,2%)
Коммиссионные расходы	1 400	1 621	(13,6%)
Изменение резерва по прочим потерям	(136)	(139)	(2,2%)
Прочие операционные доходы	2 135	856	149,4%
Чистые доходы (расходы)	35 882	54 372	(34,0%)
Операционные расходы	(46 946)	(41 051)	14,4%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(11 064)	13 321	-
Возмещение (расход) по налогам	3 877	2 901	33,6%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(14 941)	10 420	-

Доходы за 2017 год в целом по Банку получены в сумме 218 492 тыс.руб., что выше против прошлого года на 75 554 тыс. руб. или 52,9%.

В отчетном периоде основным и наиболее стабильным видом доходов Банка по-прежнему явились процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам. Удельный вес таких доходов в общих доходах Банка составляет 25,4% (2016г. - 36,4%). При этом, доходы по этой статье возросли против прошлого года на 3 626 тыс.руб. или 7%, из которых в сумме 3 632 тыс.руб. или 9% - от ссуд, предоставленных юридическим лицам, и от ссуд, предоставленных физическим лицам - на 1 165 тыс.руб. или 32%. Кроме того, за 2017 год получено доходов от средств, размещенных в депозиты Банку России в сумме 5 239 тыс.руб., что выше против прошлого года на 3 655 тыс.руб. или 230,7%, при этом сокращены доходы от средств в кредитных организациях на 4 826 тыс.руб. или 77,2%.

Рост процентных доходов обусловлен в основном ростом средних кредитных вложений нефинансовому сектору экономики на 14 845 тыс.руб. или 4,8%, при этом сократился среднемесячный объем размещенных средств на рынке МБК на 45 700 тыс.руб. или 74%, а объем среднемесячных размещений в депозиты в Банке России составил в 2017 году 58 900 тыс.руб., при 16 100 тыс.руб. в прошлом году. Таким образом, в отчетном году Банк практически переориентировал размещение свободных денежных средств на депозиты в Банке России, как более безрисковые.

Кроме того, на рост процентных доходов оказало влияние погашение процентов, как просроченных, так и срочных одним заемщиком, ссудная задолженность по которому была классифицирована в V категорию качества, в общей сумме 3,7 млн.руб.

При этом произошел незначительный рост процентных расходов, а именно - на 10 тыс.руб. или 0,3%. Рост процентных расходов произошел по депозитам (вкладам) физических лиц на 98 тыс.руб. или 4,8%, в то время как по средствам юридических лиц наблюдается снижение на 88 тыс.руб. или 9,5%. Вместе с тем, такие расходы по-прежнему составляют незначительную часть в общей сумме расходов - 1,3% (2016г. - 2,2%).

Таким образом, чистые процентные доходы в отчетном году снижены на 3 616 тыс.руб. или 7,4% и составили 52 613 тыс. руб. Удельный вес таких доходов составляет 24 % в общей сумме доходов (2016г. -34,3%).

Значительный удельный вес как в расходах, так и доходах в 2017 году занимают расходы по созданию и доходы от восстановления резервов на возможные потери - 75,8% и 65,5% или в суммах 177 558 тыс.руб. и 143 127 тыс.руб. соответственно, из которых в сумме 47 392 тыс.руб.- созданные резервы по прочим потерям и в сумме 47 256 тыс.руб. - восстановленные резервы по ним же, что вызвано созданием в июле месяце отчетного года резерва в сумме 47 210 тыс.руб. в связи с незначительной недостачей денежных средств в хранилище ценностей в филиале,

установленной при осуществлении следственных мероприятий, которая в этом же месяце была восстановлена в этом же размере. Таким образом существенного влияния на финансовый результат оказано не было.

Значительное влияние на финансовый результат оказал рост расходов по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, которые увеличились против предыдущего года на 51 906 тыс.руб. или 66,3%, при этом доходы от восстановленных резервов возросли на 29 505 тыс.руб. или 44,5%. Рост расходов связан с тем, что Банком в отчетном периоде по Предписаниям Банка России было создано дополнительно резервов в общей сумме 50 956 тыс.руб. В 2017 году расходы по созданию резервов на возможные потери превысили объем восстановленных резервов на 34 431 тыс.руб., в том числе резервов по кредитам – на 34 295 тыс.руб., что выше против прошлого года на 22 397 тыс.руб. или 186,1%, в том числе резервов по кредитам - на 22 400 тыс.руб. или 188,3%.

Таким образом, чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери составили в отчетном году 18 318 тыс.руб. или лишь 8,4% от всех доходов, что ниже против прошлого года на 18 784 тыс.руб. или 50,6%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки получены в незначительной сумме - 650 тыс. руб. или 0,3% от всех полученных Банком доходов. По сравнению с прошлым годом снижение по данным статьям составило 837 тыс. руб. или 56,3%, из них в основном за счет снижения чистых доходов от операций с иностранной валютой на 922 тыс.руб. или 58,3%.

Комиссионные доходы получены Банком в общей сумме 16 315 тыс. руб. или 7,5% от всех доходов, в том числе доходы за расчетно-кассовое обслуживание - 11 103 тыс. руб., открытие и ведение банковских счетов - 4 604 тыс. руб., за выполнение функций агента валютного контроля - 238 тыс.руб., от других операций - 370 тыс.руб. При этом, наблюдается незначительное снижение против прошлого года - на 372 тыс. руб. или 2,2% в основном в связи со снижением доходов за открытие и ведение банковских счетов на 152 тыс.руб. или 3,2%, от выполнения функций агента валютного контроля на 141 тыс.руб. или 37,2%, за расчетно-кассовое обслуживание на 52 тыс.руб. или 0,5%, от других операций на 27 тыс.руб. или 6,8%.

Чистые комиссионные доходы снижены по сравнению с прошлым годом незначительно, а именно - на 151 тыс.руб. или 1%, при этом произошло и снижение комиссионных расходов на 221 тыс.руб. или 13,6% в основном за счет снижения расходов за услуги инкассации на 132 тыс.руб. или 28,6%, а также за услуги по переводам денежных средств на 89 тыс.руб. или 7,7%.

Кроме того, на финансовый результат отчетного года значительно повлиял рост операционных расходов Банка против прошлого года на 5 895 тыс.руб. или 14,4%. Основной рост произошел по статье «реклама» - на 10 010 тыс.руб.

В 2017 году значительно против прошлого года возросли прочие операционные доходы - на 1 279 тыс.руб. или 149,4% в связи с тем, что в отчетном году была отнесена на доходы сумма переоценки объектов недвижимости, произведенной независимым оценщиком, учитываемых по справедливой стоимости, временно не используемых в основной деятельности в сумме 1 070 тыс.руб., а также доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году в сумме 119 тыс.руб.

За 2017 год Банком получен убыток до налогообложения в сумме 11 064 тыс.руб. при полученной прибыли за прошлый год в сумме 13 321 тыс.руб. После налогообложения убыток составил 14 941 тыс.руб. при прибыли за прошлый год в сумме 10 420 тыс.руб.

1.8 Информация о перспективах развития

ООО КБ «Гефест» разработана стратегия развития. Основные задачи Банка:

- работа в реальном секторе экономики по размещению ресурсов среди предприятий малого и среднего бизнеса, предоставление им качественного индивидуального комплексного обслуживания (SO);
- совершенствование банковских технологий;
- наращивание ресурсной базы за счет привлечения на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (в том числе в иностранной валюте) (WT);

- поддержание на высоком уровне репутации Банка как надежного и стабильного финансового института, вызывающего доверие своих клиентов и партнеров (SO);
- внедрение новых автоматизированных банковских систем, современных управленческих и организационных технологий, повышение уровня автоматизации банковских работ (WT);
- создание механизма эффективного размещения денежных средств и ресурсов, обеспечивающего равновесие между надежностью, ликвидностью и доходностью активов (WT);
- разумное применение стратегии сокращения издержек по отношению к уровню качества услуг (SO);
- организация эффективного менеджмента для осуществления стратегического управления, обучение менеджмента Банка современным управленческим технологиям (WO);
- совершенствование методов работы с персоналом - командной работы, корпоративной культуры, мотивации, приглашение на ключевые позиции менеджеров с высокой управленческой квалификацией, обучение среднего управленческого звена (SO);
- внедрение и развитие методов современного маркетинга и PR - формирование имиджа Банка, системы связей с общественностью, маркетинговых стратегий в соответствии со стратегическими целями Банка (ST);
- увеличение доходов от сдачи в аренду индивидуальных сейфовых ячеек физических и юридических лиц.
- Одним из критериев оценки эффективности работы по обеспечению качественного обслуживания клиентов является качественный и структурный показатель поступающих обращений и претензий клиентов. Также важными критериями являются: развитие технологий совершения банковских операций, повышение оперативности обслуживания клиентов, развитие консультационного и индивидуального обслуживания.

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

ООО КБ «Гефест» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в течение 2017 года демонстрировала динамику улучшения ряда экономических показателей. Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Благодаря стабильным ценам на нефть средний курс рубля в 4-ом квартале 2017 года (59,1 рублей за доллар США) практически не изменился по сравнению с 1-м кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США, что на 14,7 миллиарда долларов США или 57,6% больше, чем в 2016 году.

При этом факторы сокращения инвестиций и оттока капитала продолжают оказывать негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. Отток капитала в 2017 году составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиарда долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2017 году поэтапно снизить ключевую ставку. Так, в 2017 году ключевая ставка Банка России шестикратно была понижена по сравнению с показателем на начало года на 2,25 базисных пункта до 7,75% годовых. В составе обязательств Банка отсутствуют средства, привлеченные от Банка России.

Приверженность населения к накоплению сбережений увеличилась. С учетом поправки на валютную переоценку вклады населения по итогам 2017 года выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8%.

Вклады физических лиц (включая средства индивидуальных предпринимателей) в Банке уменьшились на 5,5 миллиона рублей, но по-прежнему занимают значительный удельный вес в составе обязательств Банка – 30,6%.

Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно. Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос по корпоративному портфелю с 6,3% до 6,4%, и снизился по розничному кредитному портфелю с 7,9% до 7,0%. В 2017 году банки значительно увеличили расходы на создание резервов под возможные потери – на 26,9%.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2017 год с прибылью в размере 790 миллиардов рублей против прибыли в размере 930 миллиардов рублей за 2016 год. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом.

Банком получен убыток за 2017 год в размере 14 941 тыс.руб. при наличии прибыли предшествующих лет в сумме 81 277 тыс.руб.

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

2.1 Мероприятия, проведенные в целях составления годовой отчетности

Бухгалтерский учет в Банке в течение 2017 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Учетной политикой ООО КБ «Гефест», утвержденной Приказом от 31 декабря 2015 года № 43/1, продленной Приказом от 30 декабря 2016 года № 27 на 2017 год, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", и в целях качественного и достоверного составления годового отчета Банком в конце 2017 года были проведены следующие мероприятия:

2.1.1. В соответствии с Учетной политикой и Приказом по Банку от 28 ноября 2017 года № 26 по состоянию на 01 декабря 2017 года проведена инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей на складе и в эксплуатации, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета по Банку не установлено.

В соответствии с Приказом по Банку от 29 декабря 2017г. № 29, по состоянию на 01 января 2018 года в головном офисе Банка и филиале была проведена инвентаризация денежной наличности, ценных бумаг, бланков строгой отчетности и ценностей, принятых на ответственное хранение, в том числе ревизия кассы. Наличия излишков и недостат не установлено.

2.1.2. Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостат денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. На 01.01.2018 остаток по счету № 60308 в Банке составил ноль рублей.

2.1.3. Проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или

расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности. Случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке отсутствуют.

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

2.1.5. Проанализированы данные аналитического учета на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, на вышеуказанном счете по состоянию на 01.01.2018 не числится.

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

2.1.6. Осуществлена в первый рабочий день 2018 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам не установлено.

По состоянию на 01.01.2018г. от банков-корреспондентов получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам.

2.1.7. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию 01.01.2018 г. остаток на счете 47416 составил 24 тыс. руб. по головному офису.

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

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

2.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их справедливой (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной

валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в течение 2017 года учет строился на основе Положения № 385-П, № 579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 и № 70606 по соответствующим символам отчета о финансовых результатах.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учёт основных средств

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

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

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

Амортизация начисляется линейным способом.

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

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

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

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

Отчетность за 31 декабря 2017 года составлена в соответствии с действующим на эту дату Указанием Банка России № 4212-У. от 24.11.2016 г. В связи с этим, в отчетности за 2017 год данные за 2016 год приведены в сопоставимом виде.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

2.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетном периоде. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях и характеристиках, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (далее - Положение № 448-П) и утвержденным в Учетной политике Банка.

2.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В качестве СПОД Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

	2017г.	2016г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	209	238
Доначисление НДС	-	21
Уменьшение добавочного капитала на отложенное налоговое обязательство	(50)	(291)
Уменьшение налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство	(1 376)	(798)
Уменьшение налога на прибыль	(3 405)	-

А также:

- перенос остатков по лицевым счетам доходов и расходов, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- передача филиалом в Головной офис остатков доходов и расходов, отраженных на балансовых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» и прием остатков по счетам доходов и расходов Головным офисом на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

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

2.6 Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год

Приказом от 29 декабря 2017 года № 28 введена в действие новая редакция Учетной политики Банка на 2018 год.

Учетная политика Банка составлена с учетом изменений и дополнений, внесенных в :

- Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

2.7 Информация о характере и величине существенных ошибок

В учетной политике Банка на 2017 год определено, что ошибки, выявленные в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата признаются существенными, если их влияние на определение финансового результата составляет более 10% от прибыли. В отчетном периоде существенных ошибок не выявлено.

2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию за 31 декабря 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 47423, 60302, 60306, 60310, 60312, 60323, 60336, составляет 4 960 тыс. руб. по сравнению с 31 декабря 2016 года (2 623 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 2337 тыс. руб., в основном за счет увеличения расчетов по налогам и сборам на 2289 тыс. руб. и уменьшения расчетов по социальному страхованию и обеспечению на 105 тыс. руб.

Кредиторская задолженность Банка за 31 декабря 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60309, 60311, 60335 составляет 1 276 тыс. руб. Уменьшение по сравнению с данными за 31 декабря 2016 года (1 676 тыс. руб.) составило 400 тыс. руб., в основном за счет уменьшения сумм расчетов по налогам и сборам на 220 тыс. руб., расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями на 50 тыс. руб. и обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам на 102 тыс. руб.

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

	31.12.2017		31.12.2016	
	<i>Пока- затели</i>	<i>Доля от общей суммы зад-ти, в %%</i>	<i>Пока- зател и</i>	<i>Доля от общей суммы зад-ти, в %%</i>
б/счет № 60302 «Расчеты по налогам и сборам»	3 718	75,0	1 429	54,7
б/счет № 60310 «НДС уплаченный»	3	0,1	7	0,3
б/счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	944	19,0	929	35,4
б/счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	108	2,2	6	0,2
б/счет № 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	56	1,0	157	6,0
б/счет № 47423 «Требования по прочим операциям»	135	2,7	95	3,6
Дебиторская задолженность	4 960	100	2 623	100
б/счет № 60301 «Расчеты по налогам и сборам»	92	7,2	312	18,6
б/счет № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	688	53,9	790	47,1
б/счет № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	141	11,1	154	9,2
б/счет № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	216	16,9	266	15,9
б/счет № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	139	10,9	154	9,2
Кредиторская задолженность	1 276	100	1 676	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы расчетов по налогам и сборам – 75,0% и расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 19,0%. Доля дебиторской задолженности по сравнению с 31 декабря 2016г. по расчетам налогов и сборов увеличилась на 20,3 п.п.

Значительную долю кредиторской задолженности составляют обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 53,9 % (31.12.2016 – 47,1%), расчеты по социальному страхованию и обеспечению 10,9% (31.12.2016 - 9,2%). Доля кредиторской

задолженности по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по сравнению с 31 декабря 2016г. увеличилась на 6,8 п.п., по расчетам налогов и сборов уменьшилась на 11,4 п.п.

2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31.12.2017	31.12.2016	Изменения, %
Наличные денежные средства	7 260	41 184	(82,4 %)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	151 506	52 496	188,6 %
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	35	164	(78,7 %)
Итого денежные средства и их эквиваленты	158 801	93 844	69,2%

Наибольшая доля в структуре денежных средств и их эквивалентов за 31.12.2017 приходится на денежные средства на счетах в Банке России – 95,4% (31.12.2016 - 55,9%). На наличные денежные средства приходится 4,6% (31.12.2016 - 43,9%) из общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Наименьший удельный вес занимают денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ – 0,02% (31.12.2016 – 0,2%).

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию за 31.12.2017 возросли против 31.12.2016 на 64 957 тыс.руб. или 69,2% за счет увеличения денежных средств на счетах в Банке России.

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

3.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговых ценных бумагах, производных финансовых инструментах. Банк не проводит операций с ценными бумагами.

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

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

	31.12.2017	31.12.2016	Изменения, %
Депозиты в Банке России	50 000	60 000	(16,7%)
Кредитные организации	-	30 000	(100%)
Юридические лица всего, в том числе	256 015	293 044	(12,6%)
на пополнение оборотных средств	209 014	217 752	(4,0%)
на пополнение оборотных и внеоборотных средств	20 770	36 830	(43,6%)
на приобретение недвижимости	26 231	26 231	-
на приобретение оборудования	-	12 231	(100%)
Индивидуальные предприниматели всего, в том числе	3 786	5 409	(30,0%)
на пополнение оборотных средств	3 786	2 089	81,2%
на пополнение оборотных и внеоборотных			

средств	-	2 560	(100%)
на приобретение автотранспорта	-	760	(100%)
Физические лица (потребительские кредиты)			
всего, в том числе	40 589	23 202	74,9%
портфель однородных ссуд	1 445	2 975	(51,4%)
Итого ссудная задолженность	350 390	411 655	(14,9%)
Резерв сформированный	(120 087)	(93 957)	27,8%
Чистая ссудная задолженность	230 303	317 698	(27,5%)

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

	31.12.2017	31.12.2016	Изменения, %
Депозиты в Банке России	50 000	60 000	16,7%
Кредитные организации	-	30 000	(100%)
Юридические лица всего, в том числе	256 015	293 044	(12,6%)
предоставление услуг	69 058	130 833	(47,2%)
операции с недвижимым имуществом, аренда	64 802	37 467	73,0%
оптовая и розничная торговля, ремонт			
автотранспортных средств	61 289	54 793	11,9%
производство	30 866	4 951	523,4%
строительство	30 000	65 000	(53,8%)
прочие виды деятельности	-	-	100%
Индивидуальные предприниматели всего, в том числе	3 786	5 409	(30,0%)
оптовая и розничная торговля	2 550	2 560	(0,4%)
транспорт	1 236	2 181	(43,3%)
производство	-	668	(100%)
Физические лица (потребительские кредиты)			
всего, в том числе	40 589	23 202	74,9%
портфель однородных ссуд	1 445	2 975	(51,4%)
Итого ссудная задолженность	350 390	411 655	(14,9%)
Резерв сформированный	(120 087)	(93 957)	27,8%
Чистая ссудная задолженность	230 303	317 698	(27,5%)

Отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию за 31.12.2017 по сравнению с 31.12.2016 изменилась в части увеличения доли вложений предприятиям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, арендой с 9,1% до 18,5%, предприятиям производства с 1,4% до 8,8%, предприятиям и предпринимателям отрасли оптовой и розничной торговли и ремонта автотранспортных средств с 13,9% до 18,2%, за счет уменьшения доли кредитных вложений предприятиям, занимающимся предоставлением услуг с 31,8% до 19,7%, строительным организациям с 15,8% до 8,5%, кредитным организациям с 7,3% до 0%, что диверсифицирует кредитные вложения.

В структуре выданных кредитов за 31.12.2017 наибольший удельный вес занимают кредиты, предоставленные предприятиям, занимающимся предоставлением услуг – 19,7%. По-прежнему значительный удельный вес занимают кредиты предприятиям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, арендой – 18,5% и предприятиям оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств - 18,2%. Доля кредитных вложений в депозиты в Банке России составляет 14,3%, предприятиям производства и строительным организациям – по 8,5%, транспортным компаниям – 0,4%.

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

Депозиты в Банке России размещаются на аукционной основе сроком 1 неделя. По состоянию за 31.12.2017 размещен депозит в Банке России сроком с 27.12.2017 по 10.01.2018 на сумму 50 000 тыс.руб. по процентной ставке 7,7% годовых (31.12.2016: 60 000 тыс.руб. – депозит в ЦБ РФ, 30 000 тыс.руб. - МБК).

Структура клиентского кредитного портфеля по срокам кредитования представлена ниже:

	<i>Кредитные организации и депозиты в ЦБ</i>		<i>Юридические лица и предприниматели</i>		<i>Физические лица</i>	
	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
1 день	-	-	-	-	-	-
от 2-х до 7 дней	50 000	-	-	-	-	-
от 8 до 30 дней	-	90 000	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
до 180 дней	-	-	-	-	-	-
до 1 года	-	-	138 493	19 758	26	160
от 1 года до 3-х лет	-	-	77 881	215 164	24 294	4 042
свыше 3-х лет	-	-	43 427	63 531	16 269	19 000
Итого	50 000	90 000	259 801	298 453	40 589	23 202

В структуре клиентского кредитного портфеля Банка (без учета кредитных организаций и депозитов в ЦБ) по срокам по юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) наиболее востребованы были кредиты на текущую деятельность на срок до 1 года. Их доля в кредитном портфеле юридических лиц значительно увеличилась и составила на отчетную дату 53,3% (31.12.2016 - 6,6%). Доля среднесрочных заимствований юридических лиц для сроком от 1 года до 3-х лет значительно снизилась по сравнению с 31.12.2016 и составила на отчетную дату 30,0% (31.12.2016 - 72,1%), а сроком свыше 3-х лет снизилась на и составила 16,7% (31.12.2016 – 21,3%).

В отчетном периоде среди населения пользуются спросом как среднесрочные кредиты (от 1 года до 3-лет), доля которых в портфеле физических лиц за 31.12.2017 составила 59,8% (31.12.2016 – 17,4%), так и долгосрочные кредиты (свыше 3-х лет), их доля в портфеле физических лиц составляет 40,1% (31.12.2016 - 81,9%). Доля кредитов сроком до 1 года незначительна и составляет 0,1% (31.12.2016 – 0,7%).

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

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

Ниже представлена информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) за 31 декабря 2016г.:

31.12.2016	Просро- ченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Депозиты ЦБ		60 000					60 000
Кредитным организациям		30 000					30 000
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	32 086	9 111	27 335	50 759	114 442	64 720	298 453
Физическим лицам	1 002	247	952	1 529	5 305	14 167	23 202
Суды всего	33 088	99 358	28 287	52 288	119 747	78 887	411 655
Резерв на возможные потери по ссудам							(93 957)
Чистая ссудная задолженность							317 698

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	31.12.2017	31.12.2016	Изменения, %
Россия, в том числе			
г.Санкт-Петербург	171 375	182 754	(6,2%)
г.Москва	76 231	116 252	(34,4%)
Орловская область	58 288	64 592	(9,8%)
Тверская область	17 263	18 295	(5,6%)
Московская область	15 600	19 000	(17,9%)
Омская область	10 000	-	100%
Ленинградская область	1 529	10 072	(84,8%)
Брянская область	-	336	(100%)
Алтайский край	104	229	(54,6%)
Курская область	-	125	(100%)
Итого	350 390	411 655	(14,9%)
Резерв сформированный	(120 087)	(93 957)	27,8%
Чистая ссудная задолженность	230 303	317 698	(27,5%)

Наибольшая доля кредитных вложений в общем объеме кредитов за 31.12.2017 – 48,9 % (31.12.2016 - 44,4%) по-прежнему приходится на г.Санкт-Петербург. По сравнению с началом года размер кредитных вложений по данному региону снизился на 11 379 тыс.руб. или 6,2%.

Размер кредитных вложений, приходящихся на заемщиков города Москвы (включая депозиты в Банке России – 50 000 тыс.руб.) снизился с начала года на 40 021 тыс.руб. или 34,4% за счет уменьшения суммы межбанковских кредитов на 30 000 тыс.руб. и депозитов в Банке России на 10 000 тыс.руб., и составляет 21,8% в объеме кредитных вложений (31.12.2016 – 28,2%).

Доля кредитных вложений, приходящихся на другие регионы, изменилась по сравнению с началом года незначительно. Так, на заемщиков Орловской области приходится 16,6% (31.12.2016 - 15,7%), Тверской области – 4,9% (31.12.2016 - 4,4%), Московской области – 4,5% (31.12.2016 – 4,6%), Омской области – 2,9% (31.12.2016 – 0%), Ленинградской области – 0,4% (31.12.2016 - 2,4%).

3.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

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

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами.

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

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

	31.12.2017	31.12.2016
Основные средства	30 776	31 507
Вложения в приобретение основных средств	-	-
Земля	5 627	5 631
Земля, временно не используемая в основной деятельности	66 384	65 384
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	6 990	6 920
Материальные запасы	21	41
Внеоборотные активы	-	-
Нематериальные активы	340	412
Основные средства, земля, нематериальные активы недвижимость временно не используемая в основной деятельности и материальные запасы	110 138	109 895

Движение по статьям основных средств, земли, недвижимости временно не используемой в основной деятельности и нематериальных активов (НМА) за 2017 год представлено в таблице:

	Земля	Земля времен- но неис- пользуе- мая	Нед- вижи- мость	Нед- вижи- мость времен- но неис- пользу- емая	Обо- рудо- вание	Тран- с- порт	НМА	Мебель и прочее	Всего
Первоначаль- ная стоимость за 31.12.2016г. ввод в эксплуатацию	5 631	65 384	29 709	6 920	5 317	619	599	1 622	115 801
Переоценка	-	-	-	-	59	-	64	-	123
выбытия за период	(4)	1 000	259	70	-	-	-	-	1 325
за 30.12.2017г.	-	-	-	-	(222)	-	-	-	(222)
Накопленная амортизация за 31.12.2016г.	5 627	66 384	29 968	6 990	5 154	619	663	1 622	117 027
амортизация за период	-	-	874	-	3 456	553	187	877	5 947
переоценка (амортизации)	-	-	371	-	534	-	136	134	1 175
выбытия за период	-	-	10	-	-	-	-	-	10
за 30.12.2017г.	-	-	-	-	(222)	-	-	-	(222)
Остаточная	-	-	1 255	-	3 768	553	323	1 011	6 910

стоимость									
за 31.12.2016г.	5 631	65 384	28 835	6 920	1 861	66	412	745	109 854
за 30.12.2017г.	5 627	66 384	28 713	6 990	1 386	66	340	611	110 117

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов (НМА) за 2016 год:

	Земля	Земля времен- но неис- пользуе- мая	Нед- вижи- мость	Нед- вижи- мость времен- но неис- пользу- емая	Обо- рудо- вание	Тран- с- порт	НМА	Мебель и прочее	Всего
Первоначаль- ная стоимость									
за 31.12.2015г.	5 693	65 591	31 209	8 316	5 147	619	-	1 370	117 945
ввод в эксплуатацию	-	193	-	-	170	-	599	252	1 214
Переоценка выбытия за период	(62)	(400)	(1500)	(1 396)	-	-	-	-	(3 358)
за 30.12.2016г.	5 631	65 384	29 709	6 920	5 317	619	599	1 622	115 801
Накопленная амортизация									
за 31.12.2015г.			529		2 834	423	-	754	4 540
амортизация за период			393		622	130	187	123	1455
переоценка (амортизации)			(48)		-	-	-	-	(48)
выбытия за период									
за 30.12.2016г.	-	-	874	-	3 456	553	187	877	5 947
Остаточная стоимость									
за 31.12.2015г.	5 693	65 591	30 680	8 316	2 313	196	-	616	113 405
за 30.12.2016г.	5 631	65 384	28 835	6 920	1 861	66	412	745	109 854

По состоянию на 01.01.2018г. проведена проверка на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов, фактов обесценения объектов основных средств и нематериальных активов не установлено.

Ограничений прав собственности на основные средства, землю и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности на 01.01.2018г. отсутствуют. Основных средств, земель и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

На отчетную дату 01.01.2018г. банк произвел переоценку недвижимости и земель, используемых и временно не используемых в основной деятельности по модели учета по переоцененной стоимости.

Оценка имущества находящегося на балансе Санкт-Петербургского филиала произведена ООО «Консалтинговая компания «Интекон» на основании договора от 22.11.2017г. № 87-н/17, заключенного с Генеральным директором Лучковым Игорем Леонидовичем. Специалисты оценщики являются членами саморегулируемой организацией (СРО) «Некоммерческое партнерство «Сообщество профессионалов оценки» г.Санкт-Петербург, пер. Гривцова д.5 ИНН/КПП компании 7814401205/781401001. Компания застрахована в СПАО «Ингосстрах» на сумму 50000000 (Пятьдесят миллионов) рублей. Договор страхования № 433-191-077084/17 сроком действия с 01.12.2017г. по 30.11.2018г.

Оценщик – Филиппов Александр Владимирович, выписка № 0424 от 10.02.2015г. из реестра СРО Некоммерческое партнерство «Сообщество профессионалов оценки» о включении в реестр оценщиков 20.11.2009г. за рег. № 0283., диплом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» серия ПП № 595775 от 03.02.2004г.

Страховой полис № 68 к договору «433-191-008169/16 от 08.02.2016г. обязательного страхования оценщика, выданный ОСАО «Ингосстрах» (срок действия по 31.12.2017г. включительно).

Оценку имущества находящегося на балансе головного офиса Банка осуществил независимый оценщик - ИП Зуева Пелагея Николаевна, является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» регистрационный № 000111 от 09.07.2007г., диплом ИП № 322936 от 27.06.2002 года Института профессиональной оценки «Оценка стоимости предприятия (бизнеса).

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

Гражданская ответственность Оценщика застрахована на сумму 50.000.000 (Пятьдесят миллионов) рублей с 01.08.2017 по 31.07.2018 в установленном порядке, о чем свидетельствует полис 77700 ОО-000215/17 от 31.07.2017 г. ООО «Центральное Страховое Общество» Московская область, г. Мытищи.

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

№ 611 «Оценка недвижимости» (ФСО №7), Международный стандарт финансовой отчетности МСФО № 13 (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Преимущества каждого подхода определялись по следующим критериям:

1. Возможность отразить действительные намерения потенциального покупателя и фактического продавца (цель оценки).
2. Тип, качество и обширность исходной информации.
3. Способность параметров учитывать конъюнктурные требования рынка (адекватность рынку).
4. Способность учитывать специфические особенности объекта, влияющие на его стоимость.

Результаты примененных подходов оценивались с точки зрения их соответствия вышеперечисленным критериям.

3.7 Прочие активы

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

	31.12.2017			31.12.2016		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера						
всего, в том числе	-	208	208	-	195	195
Требования по кредитным договорам	-	73	73	-	100	100
Прочие комиссии	-	135	135	-	95	95
Нефинансового характера						
всего, в том числе	-	4 993	4 993	-	1 224	1 224
Дебиторская задолженность	-	1 052	1 052	-	929	929
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	3 773	3 773	-	170	170
Прочее	-	168	168	-	125	125
Итого до вычета резерва под обесценение	-	5 201	5 201	-	1 419	1 419
Итого после вычета резерва под обесценение	-	1 131	1 131	-	1 108	1 108

3.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций за 31.12.2017 и за 31.12.2016 представлены в таблице ниже:

	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>	<i>Изменения</i>
Корреспондентские счета	35	164	(78,7%)
Средства в кредитных организациях	35	164	(78,7%)

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

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Государственные и муниципальные предприятия	3 192	1 962
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	3 192	1 962
Срочные депозиты	-	-
Юридические лица	150 770	153 639
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	136 770	139 639
Срочные депозиты	14 000	14 000
Физические лица	26 177	28 709
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	639	2 498
Срочные депозиты	25 538	26 211
Средства клиентов	180 139	184 310

По отраслям

	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего, в том числе	3 192	1 962
организация авиационно-парашютного спорта	1 456	117
производство и распределение э/энергии, газа и воды	1 581	1 415
общественное питание	116	29
предоставление прочих коммунальных услуг	38	400
прочие	1	1
Средства юридических лиц, всего, в том числе	150 770	153 639
оптовая и розничная торговля	17 989	25 352
строительство	17 367	20 467
производство и распределение э/энергии	1 385	1 051
операции с недвижимым имуществом	34 702	4 218
транспорт и связь	14 702	10 994
финансовый лизинг	20	419
здравоохранение	741	106
услуги ЖКХ	8 951	34 007

<i>сельское хозяйство</i>	1 913	763
<i>гостиницы и рестораны</i>	3 103	3 077
<i>рекламная деятельность</i>	20 465	18 287
<i>полиграфическая деятельность</i>	709	854
<i>производство машин и оборудования</i>	7 811	2 802
<i>нефтегазовая промышленность</i>	127	368
<i>легкая промышленность, производство одежды</i>	8 044	9 121
<i>охранные услуги, обеспечение безопасности</i>	363	913
<i>организация отдыха и развлечений, культуры и спорта</i>	132	882
<i>деревообработка</i>	609	63
<i>прочие</i>	11 637	19 895
Средства физических лиц всего	26 177	28 709
Средства клиентов, общая сумма	180 139	184 310

3.10 Объем, структура и изменение прочих обязательств

	31.12.2017			31.12.2016		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера,						
всего, в том числе	-	870	870	-	1 001	1 001
Обязательства по процентам	-	158	158	-	211	211
Задолженность по расчетам с персоналом	-	688	688	-	790	790
Прочие	-	24	24	-	-	-
Нефинансового характера,						
всего, в том числе	-	588	588	-	886	886
Расчеты с бюджетом	-	372	372	-	620	620
Кредиторская задолженность	-	216	216	-	266	266
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-
Итого до вычета резерва под обесценение	-	1 458	1 458	-	1 887	1 887
Итого после вычета резерва под обесценение	-	1 458	1 458	-	1 887	1 887

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	31.12.2017	31.12.2016
До года	1 458	1 887
Прочие обязательства	1 458	1 887

3.11 Уставный капитал

	31.12.2017	31.12.2016
Зарегистрированный уставный капитал	235 000	235 000
Итого	235 000	235 000

По состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2016 величина оплаченного уставного капитала Банка составила в сумме 235 000 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена в таблице:

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<i>на 01.01.2017г.</i>	93 960	310	94 270
Создание	130 166	47 393	177 559
Восстановление	95 871	47 255	151 294
Списание за счет резерва	8 168	-	-
<i>на 01.01.2018г.</i>	120 087	448	120 535

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год:

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<i>на 01.01.2016г.</i>	82 066	172	82 238
Создание	78 261	1 225	79 486
Восстановление	66 367	1 087	67 454
Списание за счет резерва	-	-	-
<i>на 01.01.2017г.</i>	93 960	310	94 270

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

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

	<i>2017г.</i>	<i>2016г.</i>
Сумма курсовых разниц	(9)	(94)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	<i>2017г.</i>	<i>2016г.</i>
Налог на имущество	740	903
Налог на землю	106	1 095
Транспортный налог	2	2
НДС, уплаченный за товары и услуги	3 679	2 108

Уплаченная гос.пошлина	18	23
Налог на прибыль 20%	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(672)	(1 235)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	4	5
Начисленные (уплаченные) налоги	3 877	2 901

За 2017 год Банком по бухгалтерскому учету получен убыток в размере 14 941 тыс.руб. По налоговому учету убыток составил 16 556 тыс.руб. (перенесен на начало 2018 года), налог на прибыль равен нулю. Рассчитанный отложенный налог на прибыль в размере 672 тыс.руб. уменьшает налог на прибыль и соответственно убыток.

В течение 2016-2017гг. новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Заработная плата работникам	10 213	10 779
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	3 089	3 255
Прочие расходы на содержание персонала	37	48
Расходы на персонал	13 339	14 082

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В течение 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В течение 2017 года в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк разработал внутренние процедуры оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У от 15.04.2015.

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

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;

- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;

- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

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

5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Норматив достаточности базового капитала	60,6	54,5
Норматив достаточности основного капитала	60,6	54,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	62,7	58,8

Нормативы достаточности базового капитала и основного капитала на 01 января 2018 года увеличились по сравнению с началом года на 6,1 п.п. и составляют 60,6%, при минимально допустимых значениях 4,5% и 6% соответственно. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 62,7% (01.01.2017: 58,8%), при минимально допустимом значении, установленном Банком России в размере 8,0%. В 2017 году Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. В течение отчетного года Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 48%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на 01.01.2018 и 01.01.2017 на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Базовый капитал	306 119	310 736
Основной капитал	306 119	310 736
Дополнительный капитал	20 484	33 384
Собственные средства (капитал)	326 603	344 120

Инструменты Базового и Основного капитала

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

Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 66 168 тыс.руб.

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

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы 8 400 тыс.руб. (Договор субординированного займа на сумму 14 000 тыс.руб. заключен 24.12.2013 сроком погашения 23.12.2020 с ежеквартальной выплатой процентов по фиксированной ставке 6% годовых.)

Прирост стоимости имущества за счет переоценки составляет 12 084 тыс.руб.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	235 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	235 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	235 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	20 484
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	180 139	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	20 484
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	8 400
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	110 138	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	286	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1	8	

				таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	272	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	272
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	68	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	68
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	5 148	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	272	X	X	272
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том	3, 5, 6, 7	230 338	X	X	X

	числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

6.1. Информация о значении норматива краткосрочной ликвидности

Данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) не раскрываются, так как у Банка отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями"

6.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Банком по рекомендациям Банка России проводится мониторинг показателя финансового рычага, который призван ограничивать накопление рисков с целью выполнения требований достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В таблице представлен расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01 января 2018г. и 01 января 2017г.:

	01.01.2018	01.01.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	505 456	525 424
Прочие поправки, в т.ч.	17 072	16 847
<i>прирост стоимости основных средств при переоценке</i>	15 105	14 860
<i>обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России</i>	1 457	1 437
<i>обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России</i>	2	13
<i>расходы будущих периодов по другим операциям</i>	168	125
<i>показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала</i>	340	412
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	488 384	508 577

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага незначительные - 17 072 тыс.руб. или 3,4%.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01 января 2018г. и 01 января 2017г. представлена в таблице ниже:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Основной капитал	306 119	310 736
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	488 384	508 577
Показатель финансового рычага	62,7%	61,1%

Показатель финансового рычага увеличился с начала года на 1,6 процентных пункта за счет снижения величины балансовых активов под риском по сравнению 01.01.2017 на 20 193 тыс.руб. или 4,0%.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет открытых в и не использованных лимитов на привлечение денежных средств от Банка России, участников рынка межбанковского кредитования, а также гарантий третьих лиц, полученных в виде обеспечения по привлечению финансирования.

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

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

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

Денежные средства, полученные от операционной деятельности (до изменений в операционных активах и обязательствах) уменьшились по сравнению с 2017 годом на 10670= тыс. рублей или 38,69 %.

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

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

8. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

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

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

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Бизнес-планом (Стратегией развития);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Бизнес-планом, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, кредитный риск, риск ликвидности, операционный, рыночный и риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми без необходимости проведения процедуры выявления значимых рисков.

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

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

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

К источникам возникновения прочих рисков относятся:

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по правовому риску – несоблюдение Банком заключенных соглашений и договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

- Стратегический уровень управления:
 - Общее собрание участников;
 - Совет директоров /Председатель Совета директоров;
 - Правление Банка/Председатель Правления Банка.
- Тактическое управление рисками:
 - Кредитный комитет Банка.
- Текущее управление и контроль:
 - подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков;
 - подразделение Банка, осуществляющее функции управления рисками;
 - подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также Стратегией управления рисками и капиталом. В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, к компетенции которого относится утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется:

- единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, к компетенции которого относится организация и координация системы управления банковскими рисками, принятие решения о создании структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками; осуществление своевременного внедрения необходимых правил и процедур управления рисками;
- коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, к компетенции которого относится оценка на постоянной основе рисков, влияющих на достижение поставленных целей в соответствии с внутренними документами Банка (операционных и кредитных рисков, риска потери ликвидности и др.) и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой управления рисками.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы подразделения, которые обеспечивают оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Руководитель службы управления рисками

Руководитель службы управления рисками осуществляет на постоянной основе мониторинг банковских рисков с целью снижения уровня банковских рисков и совокупного банковского риска, направление результатов мониторинга на рассмотрение Председателю Правления для принятия адекватных управленческих решений, осуществляет контроль за

выполнением мероприятий, направленных на устранение/ минимизацию выявленных рисков, а также на минимизацию последствий в случае реализации риска.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля обеспечивает снижение уровня комплаенс-риска путем контроля за соблюдением законодательных и нормативных правовых актов, устава и внутренних документов Банка, осуществляет контроль и поддержание величины регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, а также обеспечивает управление регуляторным риском в целях его минимизации путем выявления, идентификации, оценки и мониторинга на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Служба финансового мониторинга

Служба финансового мониторинга Банка обеспечивает реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления.

Кредитный комитет

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Юридическое управление

Целью Юридического управления Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Стратегия управления рисками и капиталом Банка учтена в рамках Бизнес-плана, утвержденного единственным участником Банка на 2017-2018 годы с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Кроме того, Банком разработаны «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Гефест» (в новой редакции), Положение об управлении рисками и капиталом ООО КБ

«Гефест», Положение о проведении стресс-тестирования в ООО КБ «Гефест», которые в ближайшее время будут представлены на утверждение Совету директоров. В данных положениях определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков;
- определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

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

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

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка на отчетную дату, кредитный риск, риск ликвидности, операционный, рыночный и риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми без необходимости проведения процедуры выявления значимых рисков.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При разработке внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Кредитный риск

Во внутрибанковских документах Банка определены цели, задачи и принципы построения системы контроля и управления рисками. Разработана стратегия управления рисками, выделены основные риски, принимаемые Банком, и определены основные подходы к организации системы контроля и управления основными видами рисков банковской деятельности, а также определены органы управления Банка, осуществляющие управление этими рисками.

Под кредитным риском Банком понимается риск неисполнения обязательств в установленный срок как в части непосредственно обязательств кредитного характера, так и в более широком контексте исполнения любых обязательств, в том числе поставки при расчетах.

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

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

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

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

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

Минимизация кредитного риска Банка производится с применением следующих методов:

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

Применение того или иного инструмента минимизации кредитного риска зависит от метода, выбранного для минимизации риска.

К основным инструментам минимизации кредитного риска относятся:

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

- наличие договоров по обеспечению кредитных обязательств;

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

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

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

8.5. Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	208 252	137 172
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	6	25 225
Резервы под активы II-й группы риска	2	2
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1	5 045
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	250 452	300 401
Резервы под активы IV-й группы риска	(99 374)	(79 753)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	151 078	220 648
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска, из него	207 813	200 963
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	1 168	293
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	(319)	(293)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	934	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	58 454	64 949
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(4 685)	(4 532)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	69 900	78 542
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	107 474	91 304
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	(16 155)	(9 690)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	136 979	122 421
Условные обязательства кредитного характера	-	-

8.6. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 44 222 тыс. руб. (01.01.2017 – 61 278 тыс. руб.) (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления).

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	44 096	61 183
<i>в т.ч. юридические лица</i>	43 427	60 081
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 180 дней</i>	43 427	60 081
<i>в т.ч. физические лица</i>	669	1 102
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	337
<i>свыше 180 дней</i>	669	765
Требования по получению просроченных процентов:	-	-
Прочие требования с просроченной задолженностью:	126	92
Просроченная задолженность	44 222	61 278
Удельный вес в общем объеме активов	14,66 %	17,39 %

По состоянию на 01 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 44 096 тыс.руб. или 12,6 % к общему объему кредитного портфеля (01.01.2017 – 33 088 тыс.руб. и 8,0% соответственно). Просроченная задолженность по сравнению с началом года увеличилась на 11 008 тыс.руб. или 33,3%.

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458 сформирован резерв на возможные потери в размере 44 096 тыс.руб. (01.01.2017 – 32 946 тыс.руб.) или 100% к просроченной ссудной задолженности.

Просроченная задолженность заемщиков в общей сумме 44 096 тыс.руб. образовалась по следующим видам кредитных продуктов:

- кредиты 6-ти юридическим лицам в сумме 42 191 тыс.руб. (95,7%), из них просроченная задолженность в сумме 38 325 тыс.руб. (86,9%) приходится на 2 предприятия оптовой торговли, 3 866 тыс.руб. (8,8%) – на 2 предприятия обрабатывающего производства.
- кредит индивидуальному предпринимателю в сумме 1 236 тыс.руб. (2,8%), занимающемуся транспортными услугами;
- кредиты по 2-м физическим лицам в сумме 669 тыс.руб. (1,5%).

Просроченная задолженность юридических лиц и ИП в сумме 43 427 тыс.руб. в основном сосредоточена в г.Москве – 26 231 тыс.руб. (60,4%) и Тверской области – 12 094 тыс.руб. (27,9%), оставшаяся сумма в г.Санкт-Петербурге – 3 573 тыс.руб. (8,2%) и Ленинградской области – 1 529 тыс.руб. (3,5%).

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц по состоянию на 01 января 2018г. составляет 1,5% (01.01.2017 – 3,0%) в общей сумме просроченной задолженности. Просроченная задолженность физических лиц в общей сумме 669 тыс.руб. числится в Тверской области – 494 тыс.руб. или 73,8%, и в г.Санкт-Петербурге – 175 тыс.руб. или 26,2%.

Банком используются механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения кредита;
- изменение сроков погашения процентов по кредиту.

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Реструктурированные кредиты (займы)		
	50 440	77 873
<i>в т.ч. юридические лица</i>	33 604	57 452
<i>индивидуальные предприниматели</i>	1 236	1 421
<i>Физические лица</i>	15 600	19 000

В составе активов Банка, подлежащих классификации, имеется реструктурированная задолженность 3-м юридическим лицам в общей сумме 33 604 тыс.руб., индивидуальному предпринимателю в сумме 1 236 тыс.руб. и физическому лицу в сумме 15 600 тыс.руб., всего 50 440 тыс.руб. или 14,4% (01.01.2017 – 18,9%) в общем объеме кредитных вложений.

Задолженность реструктурирована по следующим видам кредитных продуктов: кредиты по 2-м юридическим лицам, занимающимся оптовой торговлей, в общей сумме 30 031 тыс.руб. (59,5%); по юридическому лицу, занимающемуся обрабатывающим производством, в сумме 3 573 тыс.руб. (7,1%). По индивидуальному предпринимателю, занимающемуся грузоперевозками, числится реструктурированная задолженность в сумме 1 236 тыс.руб. (2,5%), физическому лицу в сумме 15 600 тыс.руб. (30,9%).

Указанная задолженность в основном сосредоточена в городе Москве – 26 231 тыс.руб. (52,0%) и Московской области 15 600 тыс.руб. (30,9%), в Санкт-Петербурге – 7 373 тыс.руб. (14,6%), оставшаяся сумма в Ленинградской области – 1 236 тыс.руб. (2,5%).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, подлежащих классификации по категориям качества, составляет 16,72% (01.01.2017 - 22,11%). Реструктурированная задолженность в сумме 31 040 тыс.руб. полностью отнесена на счет просроченных ссуд, , остальной объем реструктурированной задолженности 19 400 тыс.руб. предполагается к погашению в установленные сроки.

8.7. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	<i>Остаток на 01.01.2018</i>	<i>Резерв расчет ный</i>	<i>Резерв сформиро- ванный</i>	<i>Остаток на 01.01.2017</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформиро- ванный</i>
1 категория	777	-	-	30 267	-	-
2 категория	119 139	7 453	7 453	195 595	12 502	12 502
3 категория	71 678	16 148	16 148	46 254	10 919	10 919
4 категория	26 770	13 653	13 653	19 000	9 690	9 690
5 категория	83 281	83 281	83 281	61 159	61 159	61 159
Итого	301 645	120 535	120 535	352 275	94 270	94 270

В общей сумме активов, подлежащих классификации по категориям качеств в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П, на 01.01.2018 наибольший удельный вес 99,6% (01.01.2017 – 99,8%) по-прежнему занимает ссудная задолженность – 300 390 тыс.руб. (01.01.2017 – 351 655 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2018 из общей суммы активов, подлежащих классификации, в 1-ю категорию качества отнесено 777 тыс. руб. или 0,3% активов.

Во 2-ю категорию качества классифицирована ссудная задолженность и требования по получению процентных доходов в общей сумме 119 139 тыс.руб., что составляет 39,5% классифицируемых активов. Это кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 94 838 тыс. руб., физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе – 22 875 тыс.руб., сгруппированным в портфель однородных требований – 1 395 тыс. руб., требования по получению процентных доходов – 31 тыс.руб. По данной группе активов сформирован резерв в сумме 7 453 тыс. руб., что составляет 6,3% к сумме данных активов.

В 3-ю категорию качества отнесены нестандартные ссуды в общей сумме 71 678 тыс.руб., в том числе кредиты юридическим лицам – 71 628 тыс. руб., физическим лицам, сгруппированным в портфель однородных требований - 50 тыс.руб., и создан резерв в сумме 16 148 тыс. руб. или 22,5%. Удельный вес кредитов 3-ей категории качества составляет 23,7%: в сумме оцениваемых активов.

В 4-ю категорию качества отнесены ссуды; юридического лица в сумме 26 770 тыс.руб. по которой создан резерв в сумме 13 653 тыс.руб. или 51%. Удельный вес кредитов 4-й категории качества составляет в сумме оцениваемых активов 8,9%.

В 5-ю категорию качества с созданием 100% резерва отнесено 83 281 тыс. руб. ссудной задолженности и прочих активов, что составляет 27,6% в сумме активов, подлежащих классификации. Наибольшую долю в активах, классифицированных в 5-ю категорию качества занимает ссудная задолженность – 82 834 тыс.руб. или 99,5%, в том числе 66 565 тыс.руб. - задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 16 269 тыс.руб. - задолженность физических лиц.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года Банк не имел внебалансовых обязательств.

8.8. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

	01.01.2018	01.01.2017
Поручительство	475 010	439 302
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Имущество	392 896	398 621
<i>в том числе:</i>		
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-

8.9 Сведения об обремененных и необремененных активах

Операции по получению ООО КБ «Гефест» кредитов Банка России в рамках генерального кредитного договора от 31.05.2017 № 10461004 за 2017 год не производились. На отчетную дату 01.01.2018 выданные Банком кредиты не соответствуют требованиям к активам, предъявляемым Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	555 018	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	43	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	86 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	259 473	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	37 914	-
8	Основные средства	-	-	109 062	-
9	Прочие активы	-	-	1 344	-

Стоимость активов указана без учета резервов на возможные потери.

8.10. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен.

Кредитный риск

Основными инструментами регулирования и минимизации кредитного риска являются:

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

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

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

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

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 8.8.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неспособности Банка покрывать свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам.

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

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

За основу для определения оптимальных размеров мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банком принимаются значения нормативов, устанавливаемых Банком России (Н2, Н3 и Н4). Ежедневный расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банком проводится постоянный мониторинг, анализ совокупности факторов, влияющих на ликвидность Банка, ежедневно прогнозируются мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность, с целью оценки риска её потери, динамика изменения структуры капитала Банка.

В течение 2017 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом. Значения нормативов ликвидности по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены в таблице ниже:

	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2	не менее 15%	106,2%	82,9 %
Норматив текущей ликвидности Н3	не менее 50%	143,3%	116,5 %
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	не более 120%	7,0%	19,3%

Инструментом эффективного управления ликвидностью Банка является прогнозирование потоков денежных средств. Краткосрочное составление прогноза ликвидности осуществляется заместителем Председателя Правления ежедневно, в начале рабочего дня, после расчета фактических значений нормативов ликвидности за предыдущий день.

Советом директоров ежеквартально устанавливаются предельные значения избытка (дефицита) ликвидности.

Риск концентрации

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

Управление риском концентрации предполагает, что все факторы этого вида риска должны быть идентифицированы, чтобы обеспечить основу для их последующей адекватной комплексной оценки. В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Процедуры по ограничению риска концентрации включают:

- систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении

контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону. При этом установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);

- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск убытков, вызванных неадекватными или ошибочными внутренними процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами.

В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам. Непосредственное управление операционным риском осуществляется Правлением Банка.

При оценке операционного риска Банк рассматривает влияние операционного риска на те направления деятельности Банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Банком ведется аналитическая база в разрезе классификации случаев операционных рисков.

Оценка рисков в целом по Банку производится ежемесячно Правлением Банка. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня риска, которая подлежит пересмотру Советом директоров ежегодно.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года представлена в таблице:

	2014г.	2015г.	2016г.
Чистые процентные доходы	62 382	65 742	48 997
Чистые непроцентные доходы	19 561	44 497	17 408
Итого доход	81 943	110 239	66 405
Операционный риск	12 929		

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года представлена в таблице ниже:

	2013г.	2014г.	2015г.
Чистые процентные доходы	44 601	62 382	65 742
Чистые непроцентные доходы	16 429	19 561	44 497
Итого доход	61 030	81 943	110 239
Операционный риск	12 661		

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

- Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

- Минимизация потерь от реализации операционного риска в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Рыночный риск (Валютный риск)

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. В процессе управления валютным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

Управление валютным риском Банка направлено на обеспечение сбалансированности активов и пассивов Банка в различных валютах с целью минимизации валютных рисков и обеспечения доходности операций с валютой.

Процесс управления валютным риском включает в себя:

- ограничение валютного риска Банка;
- обеспечение соблюдения лимитных ограничений валютного риска;
- текущее управление фактической валютной позицией Банка.

Параллельная реализация данных процессов является стандартной процедурой управления валютным риском.

В случае резкого непредвиденного роста валютных рисков Банка, в качестве временных мер также могут использоваться экстренные методы управления валютной позицией Банка.

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

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

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

В таблице приведен анализ валютного риска:

тыс. руб.										
На 01.01.2018г.					На 01.01.2017г.					
Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые пассивы	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Резервы на сред- ства на корсче- тах	Чистая Балан- совая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые пассивы	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Резервы на сред- ства на корсче- тах	Чистая Балан- совая позиция	
Доллары										
США	30	9	-	-	21	71	26	-	-	45
евро	114	14	-	-	100	89	33	-	-	56
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	144	23	-	-	121	160	59	-	-	101

Процентный риск

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

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

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

В таблице приведен анализ процентного риска на 01 января 2018 года по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам:

	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	
Балансовые активы и внебалансовые требования	56 716	19 217	22 525	71 070	17 147	332 268
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	240	5 018	15 215	9 332	16 522	463 625
Совокупный ГЭП	56 476	14 199	7 310	61 738	625	х
Изменение чистого процентного дохода	х	х	х	х	х	х
+400 базисных пунктов	1 082,42	236,64	91,38	308,69	х	х
-400 базисных пунктов	-1 082,42	-236,64	-91,38	-308,69	х	х
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х

Ниже приведен анализ процентного риска на 01 января 2017 года по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам

	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	
Балансовые активы и внебалансовые требования	95 932	25 709	28 607	104 106	55 557	245 879
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	6 927	3 204	2 674	17 049	17 362	483 106
Совокупный ГЭП	89 005	22 505	25 933	87 057	38 195	х
Изменение чистого процентного дохода	х	х	х	х	х	х
+400 базисных пунктов	3 411,74	750,14	648,33	870,57	х	х
-400 базисных пунктов	-3 411,74	-750,14	-648,33	-870,57	х	х
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х

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

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

Контроль за процентным риском осуществляет Правление Банка.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск и риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения клиентов и оттока денежных средств вследствие несоблюдения Банком принятых обязательств перед клиентами и контрагентами; неспособности эффективно регулировать конфликты интересов клиентов, контрагентов, участников, органов управления и служащих Банка и минимизировать их негативные последствия; неспособности противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, служащими Банка; недостатков в управлении банковскими рисками, допускающих проведения высокорискованных банковских операций и сделок; недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров; опубликования негативной информации о Банке.

Порядок управления данными рисками регламентируется внутренним Положением «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

Для выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка.

Непосредственное управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется Правлением Банка. Управление рисками состоит из следующих этапов: выявление, мониторинг, контроль и минимизация рисков. В целях обеспечения условий для своевременного выявления правового риска и риска потери деловой репутации, а также их оценки, в Банке ведется аналитическая база, определен предельно допустимый уровень рисков.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- разработка и утверждение стандартных (типовых) договоров для Банка (филиала) по основным направлениям деятельности (для штатных ситуаций);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, а также других сделок, отличных от стандартизированных;
- установление внутреннего порядка согласования и визирования внутренних документов Банка (филиала) в части соответствия их законодательным и нормативным правовым актам Российской Федерации, внутренней нормативной базе Банка;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечение постоянного доступа к актуальной информации по законодательству, правовым нормативным документам, внутренним документам Банка максимальному количеству работников Банка (филиала). В целях своевременного информирования работников Банка (филиала) о новых внутренних документах Банка, работник, ответственный за ведение электронной библиотеки внутренних документов Банка, на постоянной основе информирует работников Банка (филиала) по электронной почте об утвержденных новых внутренних документах Банка (филиала);
- оперативное реагирование на изменения законодательных и нормативных актов РФ с обязательным внесением соответствующих изменений во внутренние документы Банка;
- осуществление подбора высококвалифицированного персонала для работы в Банке (филиале);
- осуществление постоянного контроля органами управления, руководителями структурных подразделений Банка, Руководителем службы управления рисками за соблюдением работниками Банка законодательных и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка.
- В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и работникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- изучение потенциальных клиентов при принятии их на обслуживание в Банк;
- использование сертифицированных систем криптозащиты (шифрования) информации и передаваемых по открытым каналам данных;
- использование системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) опытных производителей, широко распространенной на рынке информационных технологий, что существенно повышает качество программного обеспечения
- определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Оценка правового риска и риска потери деловой репутации в целом по Банку осуществляется ежеквартально Правлением Банка на основе отчетов «Анализ и оценка уровня правового риска» и «Анализ и оценка уровня репутационного риска». Уровень правового и репутационного рисков считается удовлетворительным, если сумма убытков от каждого из них в отдельности не превышает 5% от полученного годового дохода Банка.

Информирование Совета директоров Банка и подтверждение им оценки правового риска и риска потери деловой репутации в целом по Банку осуществляется ежеквартально и ежегодно

на основе представленных Председателем Правления отчета «Анализ и оценка уровня правового риска» и «Анализ и оценка уровня репутационного риска» за отчетный период.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск, связанный с возможными убытками в результате принятия ошибочных стратегических решений, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности Банка, недостатке ресурсов (финансовых, материальных, людских) и организационных мер (управленческих решений) для достижения поставленных стратегических целей Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется Советом директоров Банка, в обязанности которого входит определение стратегических целей Банка, разработка приоритетных направлений его деятельности, выработка рекомендаций по дивидендной политике, оценка эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе, выработка рекомендаций по корректировке существующей стратегии развития Банка для повышения эффективности его деятельности с учетом состояния и тенденций рынка, полученных Банком и его конкурентами результатов, других факторов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банком используется системный, комплексный подход, который подразумевает получение оперативных и объективных сведений о его состоянии и размере. Также осуществляется анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, в том числе количественные и качественные параметры.

Банком определен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятие решений.

Система полномочий и принятие решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления стратегическим риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Контроль за соблюдением мероприятий по управлению рисками осуществляется Руководителем службы управления рисками, который информирует Председателя Правления о порядке соблюдения установленных процедур по управлению рисками и проводит оценку качества управленческих решений.

Регуляторный риск

Регуляторный риск связан с возникновением у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банком производится учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий. Осуществляется на постоянной основе мониторинг регуляторного риска, в том числе путем анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска. По результатам мониторинга разрабатывается комплекс мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска.

Банком проводится постоянный анализ изменений законодательных и нормативных правовых актов с целью принятия своевременных мер по приведению в актуальное состояние внутренних документов Банка.

Банком осуществляется работа по выявлению конфликта интересов в деятельности работников, принимаются меры, направленные на его минимизацию. Проводится анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов в целях принятия соответствующих управленческих решений по их недопущению в дальнейшем.

Банком разработана «Политика по предупреждению и противодействию коррупции ООО КБ «Гефест», которая определяет основные принципы противодействия коррупции в Банке и в

отношениях Банка с третьими лицами, а также устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

8.11 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе, Руководителем службы по управлению рисками, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневный отчет:

- Расчет обязательных нормативов ликвидности;
- Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- Прогноз состояния пассивов банка;
- Планируемая ликвидная позиция банка;
- Группировка ссудной задолженности со сроками погашения (в ближайшие 30 дней в разрезе конкретных заемщиков);
- Оперативный отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов;
- Отчет об открытых валютных позициях.

Ежемесячный отчет:

- «Журнал банковских рисков» (аналитическая база данных банковских рисков);
- Разбивка ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, сгруппированным по счетам второго порядка в разрезе физических и юридических лиц
- Отчет «Сведения по классификации задолженности дебиторов по категориям качества»
- Разбивка ссудной задолженности по срокам возврата, сгруппированная по месяцам в разрезе заемщиков;
- Оценка операционного риска путем анализа значений индикаторов операционного риска;
- Информация об объемах выданных и погашенных ссуд;
- Анализ динамики обязательных нормативов ликвидности;
- Оценка ликвидности банка с учетом сроков погашения активов (требований) и пассивов (обязательств);
- расчет избытка (дефицита) ликвидности банка (в абсолютном и относительном выражении);
- определение степени влияния сложившейся ситуации по показателям ликвидности на уровень устойчивости банка.

Ежеквартальный отчет:

- «Анализ и оценка уровня правового риска»
- «Информация об исках, в которых ООО КБ «Гефест» выступает в качестве истца и в качестве ответчика»;
- «Отчет о выявленных нарушениях законодательства РФ и внутренних документов ООО КБ «Гефест»;
- «Анализ и оценка репутационного риска»;
- «Оценка регуляторного риска».

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

Не реже 2-х раз в год, составлялись и утверждались отчеты по результатам проверок Службы внутреннего аудита для принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение ее рекомендаций.

8.12. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение 2017 года банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н25 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе видов экономической деятельности

Банком установлен индикативный лимит отношения объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка (кредитному портфелю) - не более 30%.

В таблице приведены данные о риске концентрации по видам экономической деятельности на 01 января 2018 года:

	Объем требований (обязательств)		Значения установ- ленных лимитов, %	Факти- ческое значение %	Наруше- ние лимитов	
	Всего	Из них				
		ссудная задолже- нность				Обязате- льства кредит- ного характера
предоставление услуг	69 058	69 058	-	30,00	22,99	-
операции с недвижимы муществом, аренда	64 802	64 802	-	30,00	21,57	-
оптовая и розничная торговля, ремонт	63 839	63 839	-	30,00	21,25	-
автотранспортных средств	30 866	30 866	-	30,00	10,28	-
производство	30 000	30 000	-	30,00	9,99	-
строительство	1 236	1 236	-	30,00	0,41	-
транспорт						
Общий объем						
аналогичных требований	300 390	300 390	-	X	X	

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. Управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка.

Банком установлен индикативный лимит отношения объема кредитных требований Банка к контрагентам одного географического региона к общему объему аналогичных требований Банка - не более 70%.

В таблице приведены данные о риске концентрации по географическим зонам на 01 января 2018 года:

	Объем требований (обязательств)		Значения установ- ленных лимитов, %	Факти- ческое значение %	Наруше- ние лимитов		
	Всего	Из них					
						ссудная задолже- нность	Обязате- льства кредит- ного характера
г.Санкт-Петербург	171 375	171 375	-	70,00	57,05	-	
Орловская область	58 288	58 288	-	70,00	19,41	-	
г. Москва	26 231	26 231	-	70,00	8,73	-	
Тверская область	17 263	17 263	-	70,00	5,75	-	
Московская область	15 600	15 600	-	70,00	5,19	-	
Омская область	10 000	10 000	-	70,00	3,33	-	
Ленинградская область	1 529	1 529	-	70,00	0,51	-	
Алтайский край	104	104	-	70,00	0,03	-	
Общий объем аналогичных требований	300 390	300 390	-	X	100	-	

Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018г. 99,99 % активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,01 % активов приходится на развитые страны.

По состоянию на 01 января 2017г. на Российскую Федерацию приходилось 99,99% активов и 100% обязательств Банка, на развитые страны приходилось 0,01% активов и обязательств.

Судебные разбирательства:

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

9. Операции со связанными сторонами

9.1. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим участником ОАО «ХПО», руководителями, а также с прочими аффилированными лицами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены в таблице:

2017г.

	Участ- ники	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	-	-	64 949	64 949
Кредиты клиентам, выданные в течение отчетного периода	-	-	53 540	53 540
Погашение кредитов клиентам в течение отчетного периода	-	-	60 035	60 035
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	-	-	58 454	58 454
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного периода	-	-	53 769	53 769
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	-	-	53 769	53 769
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:	-	-	-	-
Субординированные займы на начало отчетного периода	-	-	14 000	14 000
Субординированные займы, привлеченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Субординированные займы, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	-	840	840
Выплаченные проценты	-	-	840	840
Субординированные займы на конец отчетного периода	-	-	14 000	14 000
Гарантии выданные	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода предшествующего года представлены ниже:

2016г.

	Участ- ники	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам на начало отчётного периода	-	-	63 831	63 831
Кредиты клиентам, выданные в течение отчетного периода	-	-	25 925	25 925
Погашение кредитов клиентам в течение отчетного периода	-	-	24 807	24 807
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчётного периода	-	-	64 949	64 949
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчётного периода	-	-	60 417	60 417
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	-	-	60 417	60 417
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчётного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчётного периода, включая:	-	-	-	-
Субординированные займы на начало отчётного периода	-	-	14 000	14 000
Субординированные займы, привлеченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Субординированные займы, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	-	840	840
Выплаченные проценты	-	-	840	840
Субординированные займы на конец отчётного периода	-	-	14 000	14 000
Гарантии выданные	-	-	-	-

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

	2017г.				2016г.			
	участ ники	ключе вой Управе лческий персонал	Прочие связанные стороны	итого	участ ники	ключевой управленч еский персонал	прочие связанные стороны	итого
Процентные доходы	-	-	8 895	8 895	-	-	8 459	8 459
Процентные расходы	-	203	840	1043	-	254	840	1 094

55

81

Создание/(восстановление) резерва под обесценение	-	-	3 239	3 239	-	-	2 629	2 629
Комиссионные доходы	1	-	1 465	1 465	8	-	1 146	1 146
Прочие доходы	711	1	70	782	711	2	-	713
Прочие расходы	-	-	16 386	16 386	-	-	5 919	5 919

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

Списочная численность работников на 01.01.2018 составила 36 человек, в том числе 3 управленческого персонала. Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2017г.	% от общей суммы выплат	2016г.	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	1 650	16,15	1 728	16,03

Вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 2017 год и 2016 год не выплачивались.

10. Информация о системе оплаты труда в Банке и сфере ее применения

В целях управления риском материальной мотивации персонала в Банке разработано и применяется «Положение о системе оплаты труда ООО КБ «Гефест», утвержденное решением Совета директоров. Положение определяет: основные принципы системы оплаты труда в Банке; порядок и размеры компенсационных, стимулирующих, социальных и иных выплат; систему премирования работников по результатам их труда в зависимости от занимаемой должности каждого работника и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

10.1. Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Внутренним Положением о системе оплаты труда Банка установлен порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников Банка, в том числе членов исполнительных органов, работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Положение определяет основные принципы оплаты труда и устанавливает систему оплаты труда в Банке, порядок и размеры компенсационных, стимулирующих, социальных и иных выплат, систему премирования работников по результатам их труда в зависимости от занимаемой должности каждого работника и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы, относимые на расходы банка и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

- фиксированная часть оплаты труда:
 - месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
- нефиксированная часть оплаты труда:
 - вознаграждение в виде премий.

Премирование осуществляется в целях материального стимулирования персонала на реализацию стратегии Банка и достижение высоких показателей доходности деятельности Банка в целом, добросовестного исполнения работниками Банка своих должностных обязанностей, повышения эффективности и качества работы каждого работника.

Системой премирования предусмотрено распределение стимулирующих выплат для подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника, его личного вклада в обеспечение выполнения Банком уставных задач и договорных обязательств, достижения устойчивого финансового положения, стратегических задач и роста прибыли.

Применяемая в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая филиал, в период действия заключенного с ними трудового договора.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

В течение 2017 года система оплаты труда в Банке не пересматривалась. Решением Совета директоров Банка (протокол от 29.12.2017) утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда в ООО КБ «Гефест», в котором внесены изменения в части «Системы оплаты труда».

10.2. Информация о специальном органе Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, подготовка решений Совета директоров по результатам оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции члена Совета директоров Банка, на которого указанные специальные полномочия возложены решением Совета директоров Банка. Уполномоченный член Совета директоров имеет высшее экономическое образование и занимает должность заместителя генерального директора по экономике и финансам. За отчетный период уполномоченному члену Совета директоров Банка вознаграждения не выплачивались.

10.3. Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего контроля, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление по работе с персоналом с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам. Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются совместно со Службой внутреннего контроля на основе проведенного этим подразделением мониторинга системы оплаты труда с учетом рекомендаций Управления бухгалтерского учета и отчетности и Управления по работе с персоналом. Разработанные предложения направляются уполномоченному члену Совета директоров, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров.

Также на рассмотрение Совету директоров Банка ежегодно направляются заключения внешнего аудита, содержащие, в том числе, независимую оценку системы оплаты труда Банка.

10.4. Информация о категориях и численности работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков

К работникам Банка, принимающим риски, согласно внутренним положениям относятся:

- Председатель Правления и члены Правления Банка;
- члены Кредитного комитета Банка (филиала);
- главный бухгалтер Банка (филиала) и его заместитель;
- руководители и сотрудники подразделений Банка (филиала), осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Численность работников Банка, принимающих риски, составляет 16 человек.

10.5. Информация о системе оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Оплата фиксированной части труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется на общих основаниях согласно трудовому договору.

Расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качества выполнения задач, возложенных на работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- 3) в общем объеме вознаграждений работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка.

10.6. Информация о способах учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Система премирования содержит критерии, в соответствии с которыми общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, в том числе:

- 1) положительный финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- 2) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения следующих обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней:
 - норматив достаточности собственных средств (капитала);
 - нормативы ликвидности;
 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - максимальный размер крупных кредитных рисков;
 - максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам;
 - совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- 3) достигнуты показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной стратегии развития Банка;
- 4) совокупный уровень рисков, принимаемых Банком, не превышает значений, установленных внутренними положениями, регулирующими основные банковские риски.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права на получение премии по итогам работы за год.

10.7. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски

Вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы имеет целью обеспечить материальную заинтересованность членов исполнительных органов в достижении высоких конечных результатов деятельности Банка.

Совокупная величина вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период

Размер вознаграждения членов исполнительных органов определяется Советом директоров по рекомендациям уполномоченного члена Совета директоров.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен Советом директоров только в случае одновременного выполнения следующих условий:

- 1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана удовлетворительной;
- 3) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права членам исполнительных органов на получение премии по итогам работы за год.

Решение о выплате премии работникам, осуществляющих функции принятия рисков, принимается Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом директоров фонда премирования с учетом достигнутых количественных показателей деятельности Банка. При этом совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен Председателем Правления Банка только в случае одновременного выполнения следующих условий:

- 1) получение прибыли в качестве финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за соответствующий период.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, может применяться отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по конкретному направлению деятельности.

10.8. Информация о способах корректировки размера выплат

Системой премирования Банка в отношении основного управленческого персонала предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка разовых вознаграждений, включая возможность сокращения или отмены разовых выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку.

10.9. Информация об оплате труда работников Банка, в том числе членов исполнительных органов и работников, принимающих риски

Ниже раскрывается информация о структуре выплат заработной платы, в том числе членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски:

	2017г.	2016г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, в том числе:	-	-
- члены исполнительных органов		
- работники, принимающие риски		
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий (./.)	-	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу (./.), в том числе:	-	-
- члены исполнительных органов		
- работники, принимающие риски		
Количество и общий размер выходных пособий (./.), в том числе:	-	-
- членам исполнительных органов		
- работникам, принимающим риски		
- наиболее крупная выплата выходного пособия		
Общий размер отсроченных вознаграждений в виде денежных средств	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:		
- фиксированная часть, в том числе	10 213	10 779
- членам исполнительных органов	1 650	1 728
- работникам, принимающим риски	2 708	2 009
- нефиксированная часть, в том числе	-	-
- члены исполнительных органов		
- работники, принимающие риски		
- отсрочка (рассрочка)		
- корректировка вознаграждения		
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

Системой премирования Банка установлено, что выплата работникам нефиксированной части оплаты труда производится в виде денежных средств.

В 2017 и 2016 годах не выплачивались вознаграждения и не предоставлялась отсрочка нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски.

11. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-

2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

В отчетном году Банк не проводил операции с контрагентами – нерезидентами.

Председатель Правления
ООО КБ "Гефест":

Главный бухгалтер:



Handwritten signature of T.E. Shamratova

Т.Е. Шамратова

Ю.М. Простухина

30.03.2018

