

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

I. Введение.

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

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

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

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

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

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

В течение 2017 года изменений в составе участников КБ «Геобанк» (ООО) не происходило.

Состав участников Банка на 01.01.2018:

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

В 2017 году изменений в составе Совета директоров не происходило.

Информация о составе Совета директоров кредитной организации на 01.01.2018:

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

В 2017 году в составе Правления происходили следующие изменения:

С 30.09.2017 были досрочно прекращены полномочия члена Правления КБ «Геобанк» (ООО) Наконечной Инны Георгиевны в связи с ее увольнением с должности главного бухгалтера КБ «Геобанк» (ООО).

С 30.09.2017 в состав Правления была избрана начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности – заместитель главного бухгалтера Ефремова Анна Алексеевна и переизбраны на новый срок Первый заместитель Председателя Правления Денисова Анна Владимировна, Заместитель Председателя Правления Баклашова Марина Витальевна, Заместитель главного бухгалтера Щербакова Мария Валерьевна.

15.11.2017 Щербакова Мария Валерьевна была назначена на должность Главного бухгалтера Банка.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа на 01.01.2018:

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

Состав Правления Банка на 01.01.2018:

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

Отчетный период-12 месяцев 2017 года (с 01 января по 31 декабря 2017 года включительно).

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

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

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

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

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

II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк осуществляет банковские операции на основании:

- Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (Лицензия № 2027 от 09.06.12 г.);

• Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. (Лицензия № 2027 от 09.06.12 г.).

Банк имеет:

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

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

В соответствии с выданными лицензиями Банк может осуществлять следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

• Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

• Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

• Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

• Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

• Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

• Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

• Выдача банковских гарантий;

• Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

По состоянию на 01 января 2018 года в Банке функционирует 80 дополнительных офисов, 8 операционных офисов, 2 кредитно-кассовых офиса.

Общие сведения о структурных подразделениях КБ «Геобанк» (ООО) на 01 января 2018 года:

Наименование полное	Дата открытия	Адрес
Операционный офис "Алексин"	25.08.2016	301360, Тульская обл., Алексинский р-н., Алексин г., ул. Тульская, дом 131
Дополнительный офис "Лесной городок"	26.08.2016	143080, Московская обл., Одинцовский р-н., Лесной Городок дп., ул. Школьная, дом 1
Операционный офис "Заокский"	25.08.2016	301000, Тульская обл., Заокский р-н., Заокский рп., проезд. 3-й, дом 1
Дополнительный офис "Деденево"	19.08.2016	141850, Московская обл., Дмитровский р-н., Деденево рп., ш. Московское
Дополнительный офис "Птичное"	08.08.2016	143396, Москва г., Первомайское п., Птичное п., ул. Центральная, дом 90
Операционный офис "Новомосковск"	28.07.2016	301650, Тульская обл., Новомосковск г., ул. Садовского, дом 14
Дополнительный офис "Дедовск-2"	10.10.2016	143530, Московская обл., Истринский р-н., Дедовск г., ул. Больничная, дом 5А

Дополнительный офис "Кузнечики"	03.08.2016	142111, Московская обл., Подольск г., б-р. 65-летия Победы, дом 8 к. 1, пом. 1
Дополнительный офис "Павлино"	27.09.2017	143988, Московская обл., Железнодорожный г., Павлино мкр., стр. 34Б
Дополнительный офис "Бронницы"	22.12.2016	140171, Московская обл., Бронницы г., ул. Льва Толстого, дом 9
Дополнительный офис "Юдино"	16.08.2016	143081, Московская обл., Одинцовский р-н., сельское поселение Жаворонковское, село Юдино, ул. Пролетарская, дом 2а
Дополнительный офис "Ново-Иерусалимское"	08.07.2016	143502, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. Панфилова, дом 2
Дополнительный офис "Клин"	23.08.2016	141607, Московская обл., Клинский р-н., Клин г., ул. Миши Балакирева, дом 6/24, нежилое пом
Дополнительный офис "Медведково"	08.08.2017	127081, Москва г., проезд. Дежнёва, дом 21
Дополнительный офис "Дедовск"	26.07.2016	143532, Московская обл., Истринский р-н., г.п. Дедовск, г. Дедовск, ул. Железнодорожная, дом 14 строен. 2
Дополнительный офис "Большевик"	16.08.2016	142253, Московская обл., Серпуховский р-н., Большевик п., ул. Ленина, дом 7, нежилое помещение
Дополнительный офис "Чехов-2"	20.03.2017	142306, Московская обл., Чеховский р-н., Чехов г., ул. Советская, дом 80А
Дополнительный офис "Голиково"	29.07.2016	141420, Московская обл., Солнечногорский р-н., с.п. Кутузовское, д. Голиково, проезд. Усковский, дом 2
Дополнительный офис "Переделкино Ближнее"	10.08.2017	108811, Москва г., Внуковское п., ул. Корнея Чуковского, дом 5
Дополнительный офис "Волоколамск"	23.08.2016	143600, Московская обл., Волоколамский р-н., Волоколамск г., ул. Парковая, дом 14
Дополнительный офис "Черная грязь"	29.07.2016	141580, Московская обл., Солнечногорский р-н., Черная Грязь д., строен. 2 а, пом. 1
Дополнительный офис "Снегири"	08.07.2016	143590, Московская обл., Истринский р-н., Городское поселение Снегири тер., Снегири дп., ул. Московская, дом 18А, 18Б, 18Г
Дополнительный офис "Перловка"	19.01.2017	141014, Московская обл., Мытищи г., ул. Веры Волошиной, дом 20
Дополнительный офис "Коммунарка"	21.07.2016	142770, Москва г., Сосенское п., Коммунарка п., ул. Ясная, дом 1
Дополнительный офис "Путилково"	04.10.2017	143441, Московская обл., Красногорский р-н., Путилково д.
Дополнительный офис "Трехгорка"	26.04.2017	143005, Московская обл., Одинцовский р-н., Одинцово г., ул. Кутузовская, дом 9, пом. 033
Дополнительный офис "Павловское"	31.08.2016	143541, Московская обл., Истринский р-н., с/пос. Ивановское, д. Павловское, стр. 8
Операционный офис "Центральный"	15.09.2016	300045, Тульская обл., Тула г., ул. Кауля, дом 18
Дополнительный офис "Раменское"	07.11.2016	140105, Московская обл., Раменский р-н., Раменское г., ул. Молодежная, дом 20, пом. 8
Дополнительный офис "Петрово-Дальнее"	26.07.2016	143422, Московская обл., Красногорский р-н., Мечниково п., дом 26
Дополнительный офис "Воскресенское"	21.07.2016	142791, Москва г., Воскресенское п., пос. Воскресенское, дом 26
Дополнительный офис "Новоподрезково"	18.07.2016	141431, Московская обл., Химки г., Подрезково мкр., ул. Школьная, дом 5

Дополнительный офис "Истра-3"	07.08.2017	143500, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. 9 Гвардейской Дивизии, дом 38, офис 1-2
Дополнительный офис "Московский"	20.04.2017	108811, Москва г., Московский г., ул. Хабарова, дом 2
Дополнительный офис "Дмитров"	13.04.2017	141800, Московская обл., Дмитровский р-н., Дмитров г., ул. Профессиональная, дом 34
Операционный офис "Фрунзе, 5"	15.09.2016	300041, Тульская обл., Тула г., ул. Фрунзе, дом 5
Дополнительный офис "Голицыно"	08.08.2016	143041, Московская обл., Одинцовский р-н., Голицыно г., пл. Привокзальная, дом 1А
Дополнительный офис "Серпухов"	16.08.2016	142207, Московская обл., Серпухов г., ул. Ворошилова, дом 140
Дополнительный офис "Ивановские дворики"	13.07.2016	142211, Московская обл., Серпухов г., ш. Московское, дом 55
Дополнительный офис "Отрада"	11.08.2016	143442, Московская обл., Красногорский р-н., 7-ой км Пятницкого шоссе, владение 2
Дополнительный офис "Останкино"	04.07.2016	141895, Московская область, Дмитровский район., Габовское с/п, пос. с-за Останкино, ул. Дорожная, корп. 5, владение №59
Дополнительный офис "Жуковский"	10.11.2016	140185, Московская обл., Жуковский г., ул. Амет-хан Султана, дом 37, пом. 3
Кредитно-кассовый офис "Адлер"	30.05.2017	354340, Краснодарский край., Сочи г., ул. Демократическая, дом 50/1
Дополнительный офис "Чкаловский"	24.08.2017	141103, Московская обл., Щелковский р-н., Щелково-3 г., ул. Институтская, дом 27-б
Дополнительный офис "Сходня"	29.07.2016	141400, Московская обл., Химки г., Сходня мкр., ул. Кирова, дом 3, Привокзальная площадь
Дополнительный офис "Богородский"	02.10.2017	141107, Московская обл., Щелковский р-н., Щелково г., мкр. Богородский, влд9
Дополнительный офис "Аксаково"	04.07.2016	141051, Московская область, Мытищинский район., сельское поселение Федоскинское, д.Аксаково, ул. Парковая, д. 5 А
Дополнительный офис "Новое Домодедово"	01.08.2017	142000, Московская обл., Домодедово г., мкр. Южный, ул. Курыжова, дом 14
Дополнительный офис "Запрудня"	04.07.2016	141960, Московская область, Талдомский район., пос. Запрудня, ул. Первомайская, д. 4б
Дополнительный офис "Брёхово"	11.08.2016	141544, Московская обл., Солнечногорский р-н., сельское поселение Кутузовское, Брёхово д., дом 83
Дополнительный офис "Климовск"	03.08.2016	142184, Московская обл., Климовск г., ул. Симферопольская, дом 49 к. 2, пом. X
Дополнительный офис "Тучково"	20.02.2017	143132, Московская обл., Рузский р-н., Тучково рп., ул. Партизан, дом 15/2, часть 5, помещение 21
Дополнительный офис "Самолёт"	08.11.2017	140180, Московская обл., Жуковский г., ул. Гагарина, дом 60А, помещение №32
Дополнительный офис "Мамыри"	21.07.2016	142704, Москва г., "Мосрентген" п., в районе дер. Мамыри, уч. 88ю
Дополнительный офис "Кузнечики-2"	03.08.2016	142121, Московская обл., Подольск г., ул. академика Доллежала, дом 7 к. 1, пом. 1
Дополнительный офис "Зеленоград"	19.01.2017	124575, Москва г., Зеленоград г., к. 900
Дополнительный офис "Солнечногорск"	18.07.2016	141503, Московская обл., Солнечногорский р-н., Солнечногорск г., ул. Крестьянская, дом 10, пом. 11
Дополнительный офис "Пушкинская"	19.08.2016	141800, Московская обл., Дмитровский р-н., Дмитров г., ул. Пушкинская, дом 14

Дополнительный офис "Ликино-Дулево"	06.09.2016	142670, Московская обл., Орехово-Зуевский р-н., Ликино-Дулево г., ул. Ленина, дом 4/1
Операционный офис "Заокский-2"	31.08.2017	301000, Тульская обл., Заокский р-н., Заокский рп., ул. Поленова, строен. 5А
Дополнительный офис "Поварово"	18.07.2016	141540, Московская обл., Солнечногорский р-н., городское поселение Поварово, Поварово дп., ул. Ленинградская, дом 2А
Дополнительный офис "Новопетровское"	26.10.2016	143570, Московская обл., Истринский р-н., Новопетровское с., ул. Кооперативная, дом 7
Дополнительный офис "Истра-2"	07.10.2016	143500, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. 9-ой Гвардейской Дивизии, дом 52, пом.1
Дополнительный офис "Внуково"	26.08.2016	119027, Москва г., ул. Рейсовая 2-я, дом 2 к. 5
Дополнительный офис "Звенигород"	13.03.2017	143180, Московская обл., Звенигород г., мкр. Пронина, дом 15
Дополнительный офис "Балашиха"	19.12.2016	143900, Московская обл., Балашиха г., ул. Свердлова, дом 20, корп. 1
Дополнительный офис "Истра"	08.07.2016	143500, Московская обл., Истринский р-н., г.п. Истра, г.Истра, ул. Ленина, строен. 80
Дополнительный офис "Рекинцо"	01.11.2017	141508, Московская обл., Солнечногорский р-н., Солнечногорск г., мкр. Рекинцо-2
Дополнительный офис "Старая Купавна"	09.11.2016	142450, Московская обл., Ногинский р-н., Старая Купавна г., ул. Кирова, дом 19
Дополнительный офис "Электроугли"	23.11.2016	142455, Московская обл., Ногинский р-н., Электроугли г., ул. Школьная, дом 27
Дополнительный офис "Глебовский"	08.07.2016	143517, Московская обл., Истринский р-н., Глебовский п., ул. Микрорайон, дом 14А
Операционный офис "Ясногорск"	25.08.2016	301030, Тульская обл., Ясногорский р-н., Ясногорск г., ул. Ленина, дом 7
Дополнительный офис "Крекшино"	08.08.2016	143391, Москва г., Марушкинское п., совхоза Крекшино п., ул. Озерная, дом 3
Дополнительный офис "Катуар"	04.07.2016	141865, Московская обл., Дмитровский р-н., пос. Некрасовский, ул. Заводская, дом 7б
Операционный офис "Узловая"	28.07.2016	301600, Тульская обл., Узловский р-н., Узловая г., ул. Беклемищева, дом 40, пом. IV
Дополнительный офис "Шебанцево"	07.12.2016	142050, Московская обл., Домодедово г., Белые Столбы мкр., ул. Шебанцево, стр. 2б
Дополнительный офис "Троицк"	21.12.2016	108841, Москва г., Троицк г., мкр. В, дом 42, "Торговый центр", 2 этаж
Дополнительный офис "Красногорск"	11.12.2017	143404, Московская обл., Красногорский р-н., Красногорск г., ул. Дачная, дом 11А
Кредитно-кассовый офис "Сочи-Центр"	29.05.2017	354000, Краснодарский край., Сочи г., ул. Островского, дом 17/24
Дополнительный офис "Голубое"	11.10.2017	141551, Московская обл., Солнечногорский муниципальный р-н., Андреевка г\п, Голубое д., ул. Родниковая, стр. 4Б
Дополнительный офис "Видное"	21.08.2017	142700, Московская обл., Ленинский р-н., Видное г., ул. Березовая, дом 1
Дополнительный офис "Жаворонки"	03.07.2017	143020, Московская обл., Одинцовский р-н., Жаворонки с., ул. Советская 2-я, дом 2
Дополнительный офис "Ворошилова"	13.07.2016	142200, Московская обл., Серпухов г., ул. Ворошилова, дом 82
Дополнительный офис "Новый город"	11.08.2016	141521, Московская обл., Солнечногорский р-н., сельское поселение Соколовское, Новая д., здание № 38

Дополнительный офис "Черноголовка"	19.04.2017	142432, Московская обл., Черноголовка г., пр-кт. Институтский, дом 5-г
Дополнительный офис "Заря"	06.09.2016	143922, Московская обл., Балашиха г., Заря мкр., ул. Гагарина, дом 7/4, пом.1
Дополнительный офис "Чехов"	13.07.2016	142306, Московская обл., Чеховский муниципальный р-н., городское поселение Чехов, г. Чехов, ш. Симферопольское, дом 1
Дополнительный офис "Куровское"	06.09.2016	142620, Московская обл., Орехово-Зуевский р-н., Куровское г., магазин № 4, ул. Советская, дом 109
Дополнительный офис "Апрелевка"	26.08.2016	143362, Московская обл., Наро-Фоминский р-н., Апрелевка г., аллея Цветочная ул., дом 15, пом. 3
Дополнительный офис "Павловская Слобода"	26.07.2016	143581, Московская обл., Истринский р-н., Павло-Слободский с.о., Павловская Слобода с., ул. Комсомольская, дом 3а

В течение 2017 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации, и не допускал их нарушений. По состоянию на 01.01.2018 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных финансовых показателей деятельности.

В течение 2017 года Банком была продолжена работа по расширению сети дополнительных и операционных офисов в Центральном федеральном округе РФ. Деятельность Банка в течение 2017 года полностью соответствовала утвержденным стратегическим целям и задачам.

Стратегической целью Банка является обеспечение роста эффективности финансово-хозяйственной деятельности путем развития точек присутствия в Центральном регионе России; увеличение объемов бизнеса и укрепление рыночной позиции; выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов за счет оказания услуг по дистанционному обслуживанию счетов, открытых в Банках-партнерах, предоставление широкого спектра финансовых услуг, оказание высокого стандарта сервиса и внедрение эффективных банковских технологий.

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

Стратегическую цель Банк планирует достичь путем решения следующих задач:

- Увеличение точек присутствия в Центральном федеральном округе России
- Оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь. Это предполагает прекращение кредитования как корпоративных, так и розничных клиентов. В связи с отсутствием необходимости в размещении денежных средств, Банк также прекращает привлечение денежных средств физических лиц в срочные вклады.
- Увеличение объема комиссионных операций. Основными операциями являются валютнообменные операции, переводы без открытия счета, в т.ч. через системы денежных переводов Золотая корона и Контакт. Кроме этого, увеличение комиссий будет происходить от банков – партнеров за продажу и обслуживание их продуктов в сети Банка.
- Оптимизация затрат, позволяющая обеспечить безубыточность деятельности Банка.
- Совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.
- Развитие и совершенствование платежной системы «REXPAY» как основы повышения уровня участия Банка в российской национальной платежной системе. Повышение эффективности существующих и внедрение новых банковских технологий для поддержания конкурентоспособного уровня функционирования системы «REXPAY» на российском и международных финансовых рынках.

III. Краткий обзор основных положений Учетной политики.

Применяемая в отчетном периоде Учетная политика разработана на основании действующих законодательных и нормативных документов, утверждена Приказом Председателя Правления. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.

— Непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

— Последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

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

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

— преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;

— осторожности — т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

— приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

— непротиворечивости — т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка;

— открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

В отчетном периоде применяемые Банком положения Учетной политики не противоречили основным законодательным актам, принятым в Российской Федерации, а также инструктивным материалам Банка России.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

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

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Требования и обязательства по договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

- Ученные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

- Выпущенные векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

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

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности.

Случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк ежедневно 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 28.07.17 г. № 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 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

В отчетном периоде фактов неприменения Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

1. Денежные средства и их эквиваленты:

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Наличные денежные средства	335 007	250 311
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	33 866	15 488
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, <i>том числе:</i>	221 777	176 376
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	221 777	176 376
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	590 650	442 175
Резервы сформированные	118	323
Итого за вычетом резерва	590 532	441 852

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

2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года у Банка отсутствуют.

3. Чистая ссудная задолженность.

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

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Межбанковское кредитование, прочие размещенные средства в кредитных организациях, расчеты с биржей	20 940	80 516
Кредиты юридическим лицам на пополнение оборотных средств и другие цели.	0	0
Прочие размещенные средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (гарантийные платежи)	53 042	49 584
Учтенные векселя	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, овердрафты), в т.ч.	0	30
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
Итого ссудная задолженность	73 982	130 130
Резерв сформированный	711	612
Итого за вычетом резерва	73 271	129 518

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

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Кредитные организации и биржи	20 940	80 516
Юридические лица, всего	53 042	49 584
в том числе:		
<i>деятельность в области информационных технологий</i>	<i>2 414</i>	<i>0</i>
<i>деятельность в сфере телекоммуникаций</i>	<i>50 089</i>	<i>49 100</i>
Физические лица	0	30
Резервы на возможные потери	711	612
Итого чистая ссудная задолженность	73 271	129 518

4. По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк не имел вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года у Банка отсутствуют.

6. По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк не имеет финансовых вложений в ценные бумаги удерживаемые до погашения.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года у Банка отсутствуют.

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

7. Требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2018 года составляет 2 871 тыс. рублей, на 01.01.2017 года составляет 2 871 тыс. рублей.

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.01.2018 года составил 1 954 тыс. рублей. На 01.01.2017 года отложенный налоговый актив у Банка отсутствовал.

8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Основные средства	93 775	49 015
Амортизация основных средств	19 705	4 848
Резервы на возможные потери	0	0
Итого основные средства за минусом амортизации и резервов	74 070	44 167
Материальные запасы	12 888	7082
Нематериальные активы за минусом амортизации	4 308	3531
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	3 464	9407
Резервы на возможные потери	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 730	64 187
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого вложения в долгосрочные активы предназначенные для продажи за минусом резервов	0	0

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

Переоценка основных средств в Банке не производилась. Оценка основных средств независимым оценщиком не производилось. Банк не имеет договорных обязательств по

приобретению основных средств.

9. Прочие активы.

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

	на 01.01.2018г.			на 01.01.2017г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Активы финансового характера, всего, в том числе	0	4462	4462	0	1 881	1 881
Требования по процентам, дисконт, пени	0	4	4	0	17	17
Требования по комиссиям	0	4458	4458	0	1 864	1 864
Незавершённые расчёты	0	0	0	0	0	0
Активы нефинансового характера, всего, в том числе	21	19288	19309	0	12 334	12 334
Дебиторская задолженность	21	15419	15440	0	10 887	10 887
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами, кроме налога на прибыль	0	2457	2457	0	287	287
Прочее	0	1412	1412	0	1 160	1 160
Итого до вычета резерва на возможные потери	21	23750	23771	0	14 215	14 215
Резерв на возможные потери	0	226	226	0	745	745
Итого после вычета резерва на возможные потери	21	23524	23545	0	13 470	13 470

10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года не привлекались.

11. Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	80 548	47 772
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	137
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	1 303	51 652
Итого средства кредитных организаций	81 851	99 561

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Юридические лица	82 448	133 161
в том числе: текущие /расчетные счета	82 407	133 120
прочие привлеченные средства	41	41
Физические лица и индивидуальные предприниматели	102 374	26 836
в том числе: текущие /расчетные счета	102 374	26 825
срочные депозиты, прочие привлеченные средства	0	11
Средства в расчетах	62 050	42 522
Средства клиентов	246 872	202 519

13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года у Банка отсутствуют.

14. Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года у Банка отсутствуют.

15. Прочие обязательства.

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствует.

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2018 года составляет 2 432 тыс. рублей, на 01.01.2017 года составляет 2 629 тыс. рублей.

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

	на 01.01.2018г.			на 01.01.2017г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Обязательства финансового характера, всего, в том числе	20 788	79 785	100 573	6 631	-465	6 166
Обязательства по процентам	0	260	260	0	0	0
Обязательства по комиссиям	4	1 122	1 126	0	831	831
Расчеты по переводам	0	6 361	6 361	0	3 261	3 261
Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	20 784	72 042	92 826	6 631	-4 557	2 074
Обязательства нефинансового характера всего, в том числе	1	26 465	26 466	1	19 731	19 732
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	12 424	12 424	0	6 200	6 200
Кредиторская задолженность	0	3 703	3 703	0	2 508	2 508
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	9 646	9 646	0	10 909	10 909
Прочее	1	692	693	1	114	115
Итого	20 789	106 250	127 039	6 632	19 266	25 898

16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

17. Величина уставного капитала (средств участников) Банка по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года составляет 258 400 тыс. рублей. Номинальная стоимость долей составляет 258 400 тыс. рублей. Оплачено 100% долей. Долей, принадлежащих Банку нет. Эмиссионного дохода по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года нет.

18. Резервный фонд Банка сформирован за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога и других обязательных платежей. Резервный фонд по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года составляет 17 033 тыс. рублей.

19. Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2018 года составила 53 708 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составила 52 707 тыс. рублей.

20. Неиспользованная прибыль за отчетный период по состоянию на 01.01.2018 года составляет 1 103 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года – 1 001 тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства Банка.

21. Безотзывные обязательства Банка на 01.01.2018 года в виде обязательств по поставке денежных средств составляют 168 729 тыс. рублей, на 01.01.2017 года составляют 142 914 тыс. рублей.

22. Выданные Банком гарантии на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года у Банка отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

23. Процентные доходы.

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	4 011	30 598
От размещения средств в кредитных организациях	4 010	25 698
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1	4 900

Процентные расходы.

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	3 206	74
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 158	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 048	47
по выпущенным долговым обязательствам	0	27

Чистые процентные доходы по состоянию на 01.01.2018 года составляют 805 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляют 30 524 тыс. рублей.

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

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Вложения в приобретение ОС	Итого
на 01.01.2017 г.	614	1 163	0	1 777
Создание	152	49 616	0	49 768
Восстановление	53	50 231	0	50 284
на 01.01.2018 г. без учета списания	713	548	0	1 261
Списание	2	37	0	39
на 01.01.2018 г.	711	511	0	1 222

25. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 года составляют 910 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляют 42 581 тыс. рублей.

26. В 2017 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, удерживаемыми до погашения и с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.01.2018 года составляют 232 223 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляют 118 877 тыс. рублей.

28. Чистые расходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2018 года составляют – 1 373 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года расходы составляют -16 540 тыс. рублей.

29. Комиссионные доходы.

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	336 268	143 308
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 813	1 383
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	25 623	15 697
Комиссия за перевод денежных средств	276 048	119 002
Прочее	29 784	7 226

Комиссионные расходы.

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	103 534	54 710
За проведение операций с валютными ценностями	1 076	698
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	14 245	6 993
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	81 481	44 011
Прочее	6 732	3 008

30. Прочие операционные доходы.

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	45 644	1 311
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам	12 891	650
От выбытия имущества	8	128
От предоставления в аренду специальных помещений	258	72
По другим банковским операциям и сделкам	30 106	45
От оприходования излишков денежной наличности	136	78
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	4	0
Прочее	2 241	338

31. Операционные расходы.

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Операционные расходы, всего,	495 701	221 158
в том числе:		
Расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0	3 153
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	228 681	102 722
Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	67 683	29 868
Другие расходы на содержание персонала	222	214
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	15 860	2 975
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	0	52
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 242	117
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги)	14 210	5 850
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	110 157	43 103
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 731	6 164
Списание стоимости материальных запасов	4 249	8 798
Организационные и управленческие расходы	42 123	17 534
Прочее	2 543	608

32. Чистые доходы по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года составили 510 549 тыс. рублей и 236 533 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 01.01.2018 года Банком получена прибыль до налогообложения в размере 14 848 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года в размере 15 375 тыс. рублей. После налогообложения по состоянию на 01.01.2018 года прибыль составила 1 103 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составила 1 001 тыс. рублей.

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

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Налог на имущество	77	73
НДС	15 790	11 591
Расходы по уплате государственной пошлины	0	81
Расходы по транспортному налогу	29	0
Налог на прибыль	0	2 629
Отложенный налог на прибыль	-2 151	0
Начисленные (уплаченные) налоги	13 745	14 374

В отчетном периоде ставки по налогам не менялись и новые налоги не вводились.

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

	За 2017г.	За 2016г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	221 724	78 871
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	65 859	28 961
Прочие расходы на содержание персонала	1 511	1 018
Расходы на персонал	289 094	108 850

Информация о заработной плате работникам:

	За 2017г.	За 2016г.
Заработная плата и отпускные	217 716	78 148
Компенсационные выплаты согласно законодательству	3 533	610
Оплата больничных листов за счет работодателя	475	113
Заработная плата и премии	221 724	78 871

В течении 2017 года исследования и разработки в Банке не производились. Также Банк не производил реструктуризации деятельности, выбытия инвестиций, прекращения деятельности, а также урегулирования судебных разбирательств.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

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

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляют 324 524 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляют 324 450 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.01.2018 года составляет 324 524 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года 324 450 тыс. рублей.

Инструменты основного капитала:

Источники базового капитала:

Уставный капитал Банка, сформированный долями на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года составляет 258 400 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года составляет 17 033 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2018 года составляет 53 708 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляет 52 707 тыс. рублей.

Убыток текущего года на 01.01.2018 составил 309 тыс. рублей, на 01.01.2017 – 159 тыс. рублей.

Базовый капитал по состоянию на 01.01.2018 года составляет 324 524 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года 324 450 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.01.2018 и по состоянию на 01.01.2017 года равен нулю.

Инструменты дополнительного капитала:

Прибыль текущего года по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствует.

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

- активы I, II и IV групп, взвешенные соответственно по уровню риска, по состоянию на 01.01.2018 года в сумме 225 264 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года в сумме 153 911 тыс. рублей;

- операционный риск по состоянию на 01.01.2018 года в размере 21 199 тыс. рублей. и на 01.01.2017 года в размере 15 386 тыс. рублей. В расчет нормативов размер операционного риска принимается с коэффициентом 12,5;

- рыночный риск по состоянию на 01.01.2018 года отсутствует, на 01.01.2017 года составил 18 336,3 тыс. рублей;

-операции с повышенными коэффициентами риска по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют, по состоянию на 01.01.2017 года составляют 42 тыс. рублей;

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствует.

- остатки на отдельных лицевых счетах Банка составляющие код расшифровки 8847 (кредитные требования участников клиринга) по состоянию на 01.01.2018 года составляют 2 597 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляют 3 829 тыс. рублей.

36. При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала 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.

Нормативы достаточности капитала Банка:

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Норматив достаточности базового капитала	65,8465%	88,0598 %
Норматив достаточности основного капитала	65,8465 %	88,0598 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	65,8465 %	88,0598 %

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

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

37. В целях контроля за состоянием ликвидности Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности.

В целях регулирования кредитного риска Банк на ежедневной основе рассчитывает норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, норматив максимального размера крупных кредитных рисков и норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка.

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов:

Наименование норматива	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	148,1%	171,4%	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	132,1%	154,3%	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	3,1%	0,9%	$\leq 120\%$
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5,5%	5,5%	$\leq 25\%$
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9,4%	7,7%	$\leq 800\%$
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0%	0%	$\leq 3\%$

38. Ниже представлена информация о значениях финансового рычага, рассчитанных Банком в соответствии с требованиями российского законодательства:

Показатель	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Основной капитал	324 524	324 450
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	808 490	662 012
Показатель финансового рычага	40.1	49

За 2017 год значение показателя финансового рычага уменьшилось на 8.9%. Данное снижение произошло в большей степени из-за увеличения остатка денежных средств в кассе, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и как следствие, увеличение знаменателя показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.01.2018 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 788 438 тыс. рублей, величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 808 490 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Наименование актива	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2017
Наличные денежные средства	335 007	250 311
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	33 866	15 488
Корреспондентские счета в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	219 423	169 951
Итого денежных средств и их эквивалентов	588 296	435 750

По состоянию на 01.01.2018 года существенными остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но недоступными для использования являются обязательные резервы, депонированные в Банке России в размере 1 535 тыс. рублей. За 2017 год уменьшение по обязательным резервам на счетах в Банке России составило 6 315 тыс. рублей. Данное снижение связано с тем, что Банк начиная с июля 2017 года пользуется правом на усреднение.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 812	280
4.1	банков-нерезидентов	0	137
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 811	142

II. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

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

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

Прежде всего, Банк подвержен следующим видам рисков: операционный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, кредитный риск, риск концентрации, в меньшей степени – процентному риску.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

К функциям Правления Банка относятся координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций, утверждение лимитов на проведение операций, рассмотрение вопросов связанных с тарифной и процентной политикой Банка, утверждение тарифов, управление оптимальным распределением ресурсов по финансовым инструментам, рассмотрение вопросов по условиям депозитных продуктов.

Основной целью Службы управления рисками является организация и оценка системы управления рисками, которым может быть подвергнут Банк. К основным задачам Службы управления рисками относятся:

- реализация Политики управления банковскими рисками;
- разработка внутренних документов по оценке, анализу и управлению банковскими рисками, их совершенствование;
- мониторинг текущего состояния факторов банковских рисков;
- оценка банковских рисков;
- подготовка отчетов по всем банковским рискам.

К компетенции Юридического департамента Банка относится защита правовых интересов Банка и выявление правовых рисков, возникающих в его деятельности. Юридический департамент отвечает за полноту, достоверность и актуальность публикуемой на Web-сайте Банка информации о лицензиях, уставе, адресе, органах управления Банка (в том числе информации, публикуемой в соответствии с Указанием Банка России № 3639-У), о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится Банк, и ее соответствие требованиям действующего законодательства РФ и нормативно - правовым актам Банка России.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в 4 квартале 2017 года.

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

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

Управление рисками осуществляется в следующих направлениях:

1. Прямое директивное управление рисками Коллегиальным и единоличным исполнительными органами:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских документах;
- принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;
- принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска.

2. Ограничение рисков за счёт:

- лимитирования операций;
- определения полномочий принятия решений;
- надлежащего использования стресс-тестирования;
- проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности.

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

Оценка рисков включает следующие этапы:

- выбор конкретных методов оценки рисков;
- ранжирование рисков - выявление факторов, влияющих на увеличение или уменьшение конкретного вида риска при совершении определенных банковских операций;
- анализ отдельных операций с точки зрения соответствия принимаемому уровню риска;

- определение возможной степени воздействия на риск;
- установление допустимого уровня риска для основных видов деятельности и новых банковских продуктов;
- оценка влияния рисков на сроки, стоимость и цели проводимой операции.

В Банке регулярно проводится оценка банковских рисков, а также стресс-тестирование по всем существенным видам рисков в соответствии с внутренним положением. В 4 квартале 2017 году в рамках управления риском ликвидности был пересмотрен план действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Политика в области снижения рисков.

Снижение рисков является основной целью функционирования всей системы управления банковскими рисками. Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен. Риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, для компенсации различных форм рисков Банк может использовать финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах и т.д.

Операционный риск является одним из значимых рисков в деятельности Банка. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Для снижения кредитного риска Банк использует следующие инструменты:

- информационное обеспечение Банка о деятельности заемщика;
- последующий мониторинг;
- использование процедур коллегиального принятия решений;
- лимитирование;
- создание резервов.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.

Управленческая отчетность в рамках управления банковскими рисками рассматривается Правлением Банка ежемесячно по кредитному и операционному рискам, риску потери ликвидности, рыночным рискам (в частности, валютному и процентному рискам), риску концентрации; ежеквартально - по правовому риску, риску потери деловой репутации, стратегическому и страновому рискам. Также ежеквартально Правлением Банка рассматриваются результаты проведения стресс-тестирования по значимым для Банка рискам. Совету директоров вышеуказанная отчетность и результаты проведения стресс-тестирования предоставляется не реже 1 раза в квартал. Ежедневно Банком оценивается открытая валютная позиция, контролируется выполнение обязательных нормативов, соблюдение лимитов на контрагентов.

В рамках управления регуляторным риском Руководитель СВК ежегодно предоставляет Правлению Банка отчет о проведенной работе, включающий следующую информацию: о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска; о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении; о результатах выполнения рекомендаций СВК. Председатель Правления Банка, в свою очередь, ежегодно доводит до сведения Совета Директоров информацию о деятельности СВК.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г.

Краткое наименование норматива	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017
H1.1	88.06	88.015	101.007	92.211	89.731	81.002	72.02	78.979
H1.2	88.06	88.015	101.007	92.211	89.731	81.002	72.02	78.979
H1.0	88.06	89.73	101.319	92.497	89.731	81.002	72.02	78.979

Краткое наименование норматива	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	max	min	ср.знач.
H1.1	76.441	71.213	75.327	74.453	65.847	101.007	65.847	81.10
H1.2	76.441	71.213	75.327	74.453	65.847	101.007	65.847	81.10
H1.0	76.441	71.213	75.327	74.453	65.847	101.319	65.847	81.28

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.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служит лимитная политика Банка.

Банком используются следующие способы определения концентрации рисков:

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);

- анализ позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют в 4 квартале 2017 года осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Банк в полном объеме раскрывает информацию в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У (ред. от 17.11.2016) «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В Банке проведена работа по разработке системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на

одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты своевременно пересматриваются. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

№№		на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
1. Корреспондентские отношения			
1.1	Кредитные организации-резиденты	154 229	198 790
	Итого	154 229	198 790
2. Кредитование			
2.1	Кредиты кредитным организациям всего, в т.ч. по типам контрагентов:	80 516	20 940
2.1.1	ЦБ РФ	70 000	10 000
2.1.2	кредитным организациям	10 516	10 940
2.2	Кредиты юр.лицам всего, в т.ч. по видам деятельности:	0	0
2.3	Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:	32	0
2.3.1	жилищные кредиты	0	0
2.3.2	иные потребительские кредиты	32	0
2.4	Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
	Итого	80 548	20 940
3. Учетные векселя			
3.1	Кредитные организации-резиденты	0	0
	Итого	0	0
4. Прочее размещение (требования)			
4.1	Кредитные организации-резиденты	33 994	46 239
4.2	Коммерческие организации-резиденты и ИП	50 455	55 445
4.3	Физические лица	6	0
	Итого	84 455	101 684

Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	380 412	0%	0
II Группа активов	225 416	20%	45 083
III Группа активов	0	50%	0
IV Группа активов	180 181	100%	180 181
V Группа активов	0	150%	0
Итого	786 009		225 264

Активы с повышенными коэффициентами риска отсутствуют, активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга) составляют 2 597 тыс. рублей. Кредитный риск по условным обязательствам отсутствует.

По состоянию на 01.01.2017 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	343 666	0%	0
II Группа активов	185 869	20%	37 174
III Группа активов	0	50%	0
IV Группа активов	116 737	100%	116 737
V Группа активов	0	150%	0
Итого	646 272		153 911

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 42 тыс. рублей, активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга) составляют 3 829 тыс. рублей. Кредитный риск по условным обязательствам отсутствует.

В таблице ниже представлена информация о качестве активов Банка (об активах с просроченными сроками погашения, о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №283-П). Банк поясняет, что актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Реструктурированная задолженность в Банке по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствует.

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

На 01.01.2018 г., в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества					
													итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	256 014	248 835	7 179	0	0	0	0	0	0	0	359	241	359	359	0	0	0	
корреспондентские счета	221 777	219 422	2 355	0	0	0					118		118	118	0	0	0	
межбанковские кредиты и депозиты	1 440	0	1 440	0	0	0	0	0	0	0	72	72	72	72	0	0	0	
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие активы	32 797	29 413	3 384	0	0	0	0	0	0	0	169	169	169	169	0	0	0	
в том числе требования, признаваемые ссудами	9 500	9 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	55 511	54 842	0	0	0	669	0	25	5	0	669	669	669	0	0	0	669	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие активы	55 511	54 842	0	0	0	669	0	25	5	0	669	669	669	0	0	0	669	
в том числе требования, признаваемые ссудами	53 042	52 403	0	0	0	639	0	0	0	0	639	639	639	0	0	0	639	

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	96	48	0	0	0	48	48	21	0	27	48	48	48	0	0	0	48
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	96	48	0	0	0	48	48	21	0	27	48	48	48	0	0	0	48
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	311 621	303 725	7 179	0	0	717	48	46	5	27	1 076	958	1 076	359	0	0	717
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	63 982	61 903	1 440	0	0	639	0	0	0	0	711	711	711	72	0	0	639
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2017 г., в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
														II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	199365	189441	9915	9	0	0	0	0	0	0	498	175	498	496	2	0	0
корреспондентские счета	176376	169951	6416	9	0	0					323		323	321	2	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	1516	0	1516	0	0	0	0	0	0	0	76	76	76	76	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	21473	19490	1983	0	0	0	0	0	0	0	99	99	99	99	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	9000	9000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	50124	49123	0	0	0	1001	0	0	0	0	1001	1001	1001	0	0	0	1001
прочие активы	50124	49123	0	0	0	1001	0	0	0	0	1001	1001	1001	0	0	0	1001
в том числе требования, признаваемые ссудами	49584	49050	0	0	0	534	0	0	0	0	534	534	534	0	0	0	534
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	62	40	0	16	0	6	0	16	0	6	10	10	10	0	4	0	6
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	32	16	0	16	0	0	0	16	0	0	4	4	4	0	4	0	0
прочие активы	30	24	0	0	0	6	0	0	0	6	6	6	6	0	0	0	6
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	249551	238604	9915	25	0	1007	0	16	0	6	1509	1186	1509	496	6	0	1007
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	60132	58066	1516	16	0	534	0	16	0	0	614	614	614	76	4	0	534
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
Прочие требования (комиссии, иное)	126	48	46	5	27	78
Итого просроченных активов	126	48	46	5	27	78

Просроченные ссуды в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 отсутствовали.

на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	16	0	16	0	0	686
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	16	0	16	0	0	2
Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
Прочие требования (комиссии, иное)	6	0	0	0	6	6
Итого просроченных активов	22	0	16	0	6	8

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 0,03% на 01.01.2017 г.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов по состоянию на 01.01.2018г., в тыс.руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах.

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:	0	0	504 488	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	127 522	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	57 209	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	27 633	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	77 804	0
9	Прочие активы	0	0	214 320	0

Кредитный риск контрагента.

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

В целях управления кредитным риском Банком проводятся следующие процедуры:

- устанавливаются ограничения в виде лимитов на максимальную сумму требований по всем операциям, принятых Банком в отношении одного контрагента;
- устанавливаются ограничения на максимально допустимые сроки исполнения обязательств контрагента.

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

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

Рыночный риск.

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

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

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

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

- рискованные виды финансовых операций, проводимые Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового и товарного рисков.

Валютный риск.

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

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

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка:

По состоянию на 01.01.2018 года:

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
341 092	Доллар США	4 917.3636	0.0000	1.4417	10.0000
	Евро	0.0000	-1 927.7401	0.5652	10.0000

По состоянию на 01.01.2017 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
336 390	Доллар США	17 831.5515	0.0000	5.3009	10.0000
	Евро	504.6756	0.0000	0.1500	10.0000

Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2017 года составляет 18 336,23 тыс. рублей, на 01.01.2018 года – 4 917,36 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года уровень валютного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Процентный риск.

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;
- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;
- стресс-тестирование.

Ниже приведен расчет величины процентного риска методом гэп-анализа на 01.01.2018 года.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года и более
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	10 000	0	0	0	0
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0	0
5	Итого активов	10 000	0	0	0	0
6	Итого активов нарастающим итогом	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	73 610	0	0	0	0
8	Средства клиентов	72 401	0	0	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
11	Итого обязательств	146 012	0	0	0	0
12	Итого обязательств нарастающим итогом	146 012	146 012	146 012	146 012	146 012
13	Гэп	-136 012	0	0	0	0
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07

По состоянию на 01.01.2018 года уровень процентного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Операционный риск.

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

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

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

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

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год	
Показатель на 01.01.2018 г.	39 065	102 263	141 328	21 199

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

По состоянию на 01.01.2018 года уровень операционного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Риск ликвидности.

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

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

Факторами, определяющими возникновение риск потери ликвидности, являются:

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

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

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

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

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

Мониторинг выполнения нормативов ликвидности внутри дня в целях недопущения их нарушения производит Заместитель Председателя Правления. В случае если значение нормативов приближается к зоне риска, то Заместитель Председателя Правления информируют Главного бухгалтера о сложившейся ситуации, а Главный бухгалтер доводит до сведения Председателя Правления информацию о рисках с целью предотвращения нарушения выполнения обязательных нормативов.

В части управления ликвидностью Банк также контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения по требованиям, отнесенным к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П. Активы и обязательства отражаются в Отчете с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных

(купонных, дисконтных) доходов (расходов) подлежат отражению в графах Отчета, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 г.г.:

По состоянию на 01.01.2018 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	590 532	590 532	590 532	590 532	590 532	590 532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	39 990	39 990	39 990	50 482	50 482	73 291
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	199 617	200 476	200 846	201 810	201 974	207 165
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	830 139	830 998	831 368	842 824	842 988	870 988
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	81 933	81 933	81 933	81 933	81 933	81 933
Средства клиентов	253 233	253 233	253 233	253 233	253 233	253 233
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	293 084	297 340	297 479	297 488	297 527	297 527
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	628 250	632 506	632 645	632 654	632 693	632 693
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	201 889	198 492	198 723	210 170	210 295	238 295
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	32.1	31.4	31.4	33.2	33.2	37.7

По состоянию на 01.01.2017 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	441 845	441 845	441 845	441 845	441 845	441 845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	83 773	83 773	83 773	101 773	118 523	129 523
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	164 710	164 710	164 710	164 710	164 710	164 710
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	690 328	690 328	690 328	708 328	725 078	736 078
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	99 561	99 561	99 561	99 561	99 561	99 561
Средства клиентов	205 780	205 780	205 780	205 780	205 780	205 780
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	162 698	165 541	165 541	165 541	165 541	165 541
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	468 039	470 882	470 882	470 882	470 882	470 882
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	222 289	219 446	219 446	237 446	254 196	265 196
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	47.5	46.6	46.6	50.4	54	56.3

В целях минимизации риска потери ликвидности, а также в случае возникновения кризиса ликвидности Правление Банка анализирует причины возникновения сложившейся ситуации и принимаются необходимые меры:

- реструктуризация активов и пассивов по срокам;
- привлечение краткосрочных кредитов, депозитов;
- привлечение долгосрочных кредитов, депозитов;
- увеличение уставного капитала;
- получение субординированного кредита;
- ограничение операций по предоставлению кредитов;
- сокращение либо приостановление расходных операций Банка.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности определяется Планом действий КБ «Геобанк» (ООО) в случае возникновения кризиса ликвидности.

На ежеквартальной основе Банк проводит стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности проводится в Банке не менее чем по двум сценариям:

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – значительное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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

- «Анализ динамики нормативов ликвидности за последние 3 месяца»;
- «Динамика коэффициентов ликвидности за последние 3 месяца»;
- «Отчет о выполнении лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности»;
- «Отчет об оценке уровня риска ликвидности и качестве управления риском ликвидности».

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года уровень риска ликвидности признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Риск концентрации

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года уровень риска концентрации признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Регуляторный риск

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами уровень регуляторного риска признан средним, качество управления – удовлетворительным.

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Процесс управления рисками и достаточностью капитала Банка включает в себя:

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

- Управление достаточностью капитала

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

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

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

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

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

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

Планирование капитала.

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

Стресс-тестирование.

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

Процедуры стресс-тестирования Банка подлежат утверждению Советом Директоров ежеквартально.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках ВПОДК:

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

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

- расчет экономического капитала Банка;
- проверку функционирования механизмов управления рисками;
- оценку вовлеченности Правления и Совета Директоров Банка в процессы управления рисками Банка;

- оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

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

Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.

Кредитная организация публично не размещает ценные бумаги, в связи с чем не раскрывает информацию по сегментам.

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным должностным лицам кредитной организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации (далее – основной управленческий персонал):

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Списочная численность персонала всего, (чел)	359	447
Списочная численность основного управленческого персонала, (чел.)	22	20
В том числе работники, ответственные за принимаемые риски, (чел)	3	3
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном периоде, тыс. руб.	21 666	29 846
В том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном периоде, тыс. руб.	6 072	7 394
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	15,65%	10,32%

Вознаграждения, выплаченные в течение 2017 года и в течение 2016 года основному управленческому персоналу, включали оплату труда, премии за месяц, начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджетные и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни (по больничному листу), оплату добровольного медицинского страхования.

Другие краткосрочные и долгосрочные вознаграждения, в том числе после окончания трудовой деятельности в течение 2016 года и 2017 года основному управленческому персоналу не выплачивались.

Дивиденды в 2017 году по итогам деятельности Банка за 2016 год основному управленческому персоналу не выплачивались, (в 2016 году, по итогам деятельности за 2015 год – не выплачивались).

Вопрос о выплате премий основному управленческому персоналу рассматривается Советом директоров не позднее месяца после проведения годового общего собрания участников. Премии в 2017 году по итогам деятельности Банка за 2016 год основному управленческому персоналу не выплачивались (в 2016 году, по итогам деятельности за 2015 год – не выплачивались).

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, в том числе формирование и распределение премиальных фондов осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников КБ «Геобанк» (ООО).

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда и премировании работников КБ «Геобанк» (ООО).

Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указаний Банка России от 17.11.2016 N 4204-У) и является составной частью отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте КБ «Геобанк» (ООО) по адресу <https://mbo-bank.ru/otchetnost/>.

Председатель Правления

Сахин М.В.

Главный бухгалтер

Щербакова М.В.



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

шестьдесят один лист

Руководитель аудиторской проверки, начальник
управления аудита отчетности по МСФО
ООО СТ-Аудит

Тучина Е.Н. Тучина Е.Н.

г. Москва от «05» апреля 2018 г.

