

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

Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

В 2018 году изменений в составе участников КБ «Геобанк» (ООО) не происходило.

Состав участников Банка на 01.01.2019:

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

В 2018 году изменений в составе Совета директоров не происходило.

Информация о составе Совета директоров кредитной организации на 01.01.2019:

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

В 2018 году в составе Правления происходили следующие изменения:

С 01.12.2018 были досрочно прекращены полномочия члена Правления КБ «Геобанк» (ООО) Баклашовой Марины Витальевны в связи с ее увольнением с должности заместителя Председателя Правления КБ «Геобанк» (ООО).

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа на 01.01.2019:

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

Состав Правления Банка на 01.01.2019:

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

Отчетный период- 12 месяцев 2018 года (с 01 января по 31 декабря 2018 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 12 месяцев 2018 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2019 года.

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

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

Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Банк осуществляет банковские операции на основании:

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

Банк имеет:

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года в Банке функционирует 89 дополнительных офисов, 9 операционных офисов, 12 кредитно-кассовых офиса.

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

Наименование полное	Адрес
Операционный офис "Алексин"	301360, Тульская обл., Алексинский р-н., Алексин г., ул. Тульская, дом 131
Дополнительный офис "Лесной городок"	143080, Московская обл., Одинцовский р-н., Лесной Городок дп., ул. Школьная, дом 1
Дополнительный офис "Чехов-станция"	142301, Московская обл., Чеховский р-н., Чехов г., ул. Товарная, владение 2
Операционный офис "Заокский"	301000, Тульская обл., Заокский р-н., Заокский рп., проезд. 3-й, дом 1
Дополнительный офис "Птичное"	143396, Москва г., Первомайское п., Птичное п., ул. Центральная, дом 90
Операционный офис "Новомосковск"	301650, Тульская обл., Новомосковск г., ул. Садовского, дом 14
Дополнительный офис "Дедовск-2"	143530, Московская обл., Истринский р-н., Дедовск г., ул. Больничная, дом 5А
Дополнительный офис "Кузнечики"	142111, Московская обл., Подольск г., б-р. 65-летия Победы, дом 8 к. 1, пом. 1
Дополнительный офис "Павлино"	143988, Московская обл., Железнодорожный г., Павлино мкр., стр. 34Б
Дополнительный офис "Бронницы"	140171, Московская обл., Бронницы г., ул. Льва Толстого, дом 9

Дополнительный офис "Юдино"	143081, Московская обл., Одинцовский р-н., сельское поселение Жаворонковское, село Юдино, ул. Пролетарская, дом 2а
Дополнительный офис "Ново-Иерусалимское"	143502, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. Панфилова, дом 2
Дополнительный офис "Клин"	141607, Московская обл., Клинский р-н., Клин г., ул. Миши Балакирева, дом 6/24, нежилое пом
Дополнительный офис "Новый городок"	143433, Московская обл., Красногорский р-н., Нахабино п., ул. Школьная, дом 2
Дополнительный офис "Дедовск"	143532, Московская обл., Истринский р-н., г.п. Дедовск, г. Дедовск, ул. Железнодорожная, дом 14 строен. 2
Дополнительный офис "Подлипки-Дачные"	141060, Московская обл., Королев г., ст. Подлипки Привокзальная площадь
Дополнительный офис "Чулково"	140090, Московская обл., Раменский р-н., Чулково д., дом 2
Дополнительный офис "Голиково"	141420, Московская обл., Солнечногорский р-н., с.п. Кутузовское, д. Голиково, проезд. Усковский, дом 2
Дополнительный офис "Переделкино Ближнее"	108811, Москва г., Внуковское п., ул. Корнея Чуковского, дом 5
Кредитно-кассовый офис "Красная поляна"	354392, Краснодарский край., Сочи г., Эстосадок с., ул. Эстонская, дом 51
Дополнительный офис "Волоколамск"	143600, Московская обл., Волоколамский р-н., Волоколамск г., ул. Парковая, дом 14
Дополнительный офис "Черная грязь"	141580, Московская обл., Солнечногорский р-н., Черная Грязь д., строен. 2 а, пом. 1
Дополнительный офис "Снегири"	143590, Московская обл., Истринский р-н., Городское поселение Снегири тер., Снегири дп., ул. Московская, дом 18А, 18Б, 18Г
Дополнительный офис "Перловка"	141014, Московская обл., Мытищи г., ул. Веры Волошиной, дом 20
Дополнительный офис "Коммунарка"	142770, Москва г., Сосенское п., Коммунарка п., ул. Ясная, дом 1
Дополнительный офис "Путилково"	143441, Московская обл., Красногорский р-н., Путилково д.
Дополнительный офис "Нахабино"	143432, Московская обл., Красногорский р-н., Нахабино рп., ул. Институтская, дом 4, пом. II
Кредитно-кассовый офис "Автово"	198096, Санкт-Петербург г., пр-кт. Стачек, дом 69 литерА, пом. 34Н
Кредитно-кассовый офис "Просвещения"	194356, Санкт-Петербург г., пр-кт. Энгельса, дом 140 литерА
Дополнительный офис "Павловское"	143541, Московская обл., Истринский р-н., с/пос. Ивановское, д. Павловское, стр. 8
Операционный офис "Центральный"	300045, Тульская обл., Тула г., ул. Кауля, дом 18
Дополнительный офис "Раменское"	140105, Московская обл., Раменский р-н., Раменское г., ул. Молодежная, дом 20, пом. 8
Дополнительный офис "Петрово-Дальнее"	143422, Московская обл., Красногорский р-н., Мечниково п., дом 26
Дополнительный офис "Воскресенское"	142791, Москва г., Воскресенское п., пос. Воскресенское, дом 26
Дополнительный офис "Новоподрезково"	141431, Московская обл., Химки г., Подрезково мкр., ул. Школьная, дом 5
Дополнительный офис "Истра-3"	143500, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. 9 Гвардейской Дивизии, дом 38, офис 1-2
Дополнительный офис "Московский"	108811, Москва г., Московский г., ул. Хабарова, дом 2
Операционный офис "Фрунзе, 5"	300041, Тульская обл., Тула г., ул. Фрунзе, дом 5
Дополнительный офис "Голицыно"	143041, Московская обл., Одинцовский р-н., Голицыно г., пл. Привокзальная, дом 1А
Дополнительный офис "Химки"	141420, Московская обл., Химки г., ул. Московская, стр. 14А
Дополнительный офис "Серпухов"	142207, Московская обл., Серпухов г., ул. Ворошилова, дом 140

Дополнительный офис "Ивановские дворики"	142211, Московская обл., Серпухов г., ш. Московское, дом 55
Дополнительный офис "Монино"	141171, Московская обл., Щелковский р-н., Монино рп., ул. Железнодорожная, дом 35
Дополнительный офис "Отрада"	143442, Московская обл., Красногорский р-н., 7-ой км Пятницкого шоссе, владение 2
Дополнительный офис "Останкино"	141895, Московская область, Дмитровский район., Габовское с/п, пос. с-за Останкино, ул. Дорожная, корп. 5, владение №59
Дополнительный офис "Жуковский"	140185, Московская обл., Жуковский г., ул. Амет-хан Султана, дом 37, пом. 3
Кредитно-кассовый офис "Адлер"	354340, Краснодарский край., Сочи г., ул. Демократическая, дом 50/1
Дополнительный офис "Чкаловский"	141103, Московская обл., Щелковский р-н., Щелково-3 г., ул. Институтская, дом 27-б
Дополнительный офис "Борисовское"	142200, Московская обл., Серпухов г., ш. Борисовское, дом 17-а
Дополнительный офис "Сходня"	141400, Московская обл., Химки г., Сходня мкр., ул. Кирова, дом 3, Привокзальная площадь
Дополнительный офис "Богородский"	141107, Московская обл., Щелковский р-н., Щелково г., мкр. Богородский, влд9
Кредитно-кассовый офис "Дыбенко"	193168, Санкт-Петербург г., ул. Дыбенко, дом 24 к. 1литерЮ, пом.16Н
Кредитно-кассовый офис "Звездная"	196158, Санкт-Петербург г., ул. Ленсовета, дом 86литерА
Дополнительный офис "Новое Домодедово"	142000, Московская обл., Домодедово г., мкр. Южный, ул. Курыжова, дом 14
Дополнительный офис "Кубинка"	143070, Московская обл., Одинцовский р-н., Кубинка г., ш. Наро-Фоминское, строен. 10
Дополнительный офис "Малаховка-станция"	140032, Московская обл., Люберецкий р-н., Малаховка п., ул. Шоссейная, дом 3/1
Дополнительный офис "Брёхово"	141544, Московская обл., Солнечногорский р-н., сельское поселение Кутузовское, Брёхово д., дом 83
Дополнительный офис "Климовск"	142184, Московская обл., Климовск г., ул. Симферопольская, дом 49 к. 2, пом. X
Операционный офис "Балабаново"	249000, Калужская обл., Боровский р-н., Балабаново г., пл. 50 лет Октября, дом 21
Кредитно-кассовый офис "Гражданский"	195267, Санкт-Петербург г., пр-кт. Гражданский, дом 116 к. 1литерА
Кредитно-кассовый офис "Елизаровская"	192029, Санкт-Петербург г., пр-кт. Елизарова, дом 15литерА, пом.2Н
Дополнительный офис "Тучково"	143132, Московская обл., Рузский р-н., Тучково рп., ул. Партизан, дом 15/2, часть 5, помещение 21
Дополнительный офис "Самолёт"	140180, Московская обл., Жуковский г., ул. Гагарина, дом 60А, помещение №32
Дополнительный офис "Мамыри"	142704, Москва г., "Мосрентген" п., в районе дер. Мамыри, уч. 88ю
Дополнительный офис "Первомайское"	108808, Москва г., Первомайское п., Первомайское п., ул. Рабочая, стр. 30
Дополнительный офис "Акулово"	143002, Московская обл., Одинцовский р-н., Одинцово г., ул. Дальняя, дом 15
Дополнительный офис "Кузнечики-2"	142121, Московская обл., Подольск г., ул. академика Доллежалея, дом 7 к. 1, пом. 1
Дополнительный офис "Зеленоград"	124575, Москва г., Зеленоград г., к. 900
Дополнительный офис "Солнечногорск"	141503, Московская обл., Солнечногорский р-н., Солнечногорск г., ул. Крестьянская, дом 10, пом. 11
Дополнительный офис "Пушкинская"	141800, Московская обл., Дмитровский р-н., Дмитров г., ул. Пушкинская, дом 14
Дополнительный офис "Ликино-Дулево"	142670, Московская обл., Орехово-Зуевский р-н., Ликино-Дулево г., ул. Ленина, дом 4/1
Операционный офис "Заокский-2"	301000, Тульская обл., Заокский р-н., Заокский рп., ул. Поленова, строен. 5А

Дополнительный офис "Поварово"	141540, Московская обл., Солнечногорский р-н., городское поселение Поварово, Поварово дп., ул. Ленинградская, дом 2А
Дополнительный офис "Новопетровское"	143570, Московская обл., Истринский р-н., Новопетровское с., ул. Кооперативная, дом 7
Дополнительный офис "Истра-2"	143500, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. 9-ой Гвардейской Дивизии, дом 52, пом.1
Дополнительный офис "Чернышевский"	142209, Московская обл., Серпухов г., ул. Чернышевского, дом 27
Дополнительный офис "Внуково"	119027, Москва г., ул. Рейсовая 2-я, дом 2 к. 5
Кредитно-кассовый офис "Юго-западный"	198217, Санкт-Петербург г., б-р. Новаторов, дом 77литерА, пом.6Н
Дополнительный офис "Балашиха-Южный"	143900, Московская обл., Балашиха г., ул. Фадеева, у дома 3
Дополнительный офис "Павловская Слобода-2"	143581, Московская обл., Истринский р-н., Павловская Слобода с., ул. Ленина, дом 1
Дополнительный офис "Звенигород"	143180, Московская обл., Звенигород г., мкр. Пронина, дом 15
Дополнительный офис "Балашиха"	143900, Московская обл., Балашиха г., ул. Свердлова, дом 20, корп. 1
Дополнительный офис "Истра"	143500, Московская обл., Истринский р-н., г.п. Истра, г.Истра, ул. Ленина, строен. 80
Дополнительный офис "Рекинцо"	141508, Московская обл., Солнечногорский р-н., Солнечногорск г., мкр. Рекинцо-2
Кредитно-кассовый офис "Народный"	195426, Санкт-Петербург г., пр-кт. Косыгина, дом 19 к. 1литерА
Дополнительный офис "Старая Купавна"	142450, Московская обл., Ногинский р-н., Старая Купавна г., ул. Кирова, дом 19
Дополнительный офис "Электроугли"	142455, Московская обл., Ногинский р-н., Электроугли г., ул. Школьная, дом 27
Дополнительный офис "Глебовский"	143517, Московская обл., Истринский р-н., Глебовский п., ул. Микрорайон, дом 14А
Операционный офис "Ясногорск"	301030, Тульская обл., Ясногорский р-н., Ясногорск г., ул. Ленина, дом 7
Дополнительный офис "Малаховка"	140033, Московская обл., Люберецкий р-н., Малаховка рп., ш. Быковское, дом 37А
Дополнительный офис "Крекшино"	143391, Москва г., Марушкинское п., совхоза Крекшино п., ул. Озерная, дом 3
Дополнительный офис "Катуар"	141865, Московская обл., Дмитровский р-н., Некрасовский рп., ул. Заводская, дом 7Б
Дополнительный офис "Нахабино-станция"	143432, Московская обл., Красногорский р-н., Нахабино п., ул. Институтская, дом 17
Дополнительный офис "Поздняково"	143421, Московская обл., Красногорский р-н., Ильинское с/п., а/д Балтия, 26 км, дом 1
Операционный офис "Узловая"	301600, Тульская обл., Узловский р-н., Узловая г., ул. Беклемищева, дом 40, пом. IV
Дополнительный офис "Троицк"	108841, Москва г., Троицк г., мкр. В, дом 42, "Торговый центр", 2 этаж
Кредитно-кассовый офис "Сочи-Центр"	354000, Краснодарский край., Сочи г., ул. Островского, дом 17/24
Кредитно-кассовый офис "Приморская"	199155, Санкт-Петербург г., ул. Одоевского, дом 29литерА, цокольный этаж, ч.п.1-19, (1-Н)
Дополнительный офис "Голубое"	141551, Московская обл., Солнечногорский муниципальный р-н., Андреевка г\п, Голубое д., ул. Родниковая, стр. 4Б
Дополнительный офис "Видное"	142700, Московская обл., Ленинский р-н., Видное г., ул. Березовая, дом 1
Дополнительный офис "Жаворонки"	143020, Московская обл., Одинцовский р-н., Жаворонки с., ул. Советская 2-я, дом 2
Дополнительный офис "Ворошилова"	142200, Московская обл., Серпухов г., ул. Ворошилова, дом 82
Дополнительный офис "Новый город"	141521, Московская обл., Солнечногорский р-н., сельское поселение Соколовское, Новая д., здание № 38

Дополнительный офис "Черноголовка"	142432, Московская обл., Черноголовка г., пр-кт. Институтский, дом 5-г
Дополнительный офис "Пушкино"	141207, Московская обл., Пушкинский р-н., Пушкино г., ул. Тургенева, дом 2, пом.004
Дополнительный офис "Заря"	143922, Московская обл., Балашиха г., Заря мкр., ул. Гагарина, дом 7/4, пом.1
Дополнительный офис "Чехов"	142306, Московская обл., Чеховский муниципальный р-н., городское поселение Чехов, г. Чехов, ш. Симферопольское, дом 1
Дополнительный офис "Куровское"	142620, Московская обл., Орехово-Зуевский р-н., Куровское г., магазин № 4, ул. Советская, дом 109
Дополнительный офис "Апрелевка"	143362, Московская обл., Наро-Фоминский р-н., Апрелевка г., аллея Цветочная ул., дом 15, пом. 3
Дополнительный офис "Павловская Слобода"	143581, Московская обл., Истринский р-н., Павло-Слободский с.о., Павловская Слобода с., ул. Комсомольская, дом 3а

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

Основные показатели деятельности Банка на 01.01.2019 года:

1. Валюта баланса – 990 037 тыс. рублей;
2. Всего активов – 910 690 тыс. рублей;
3. Собственные средства (капитал) – 306 318 тыс. рублей;
4. Всего резервов – 1 131 тыс. рублей;
5. Финансовый результат (убыток) за отчетный период – 15 181 тыс. рублей;
6. Достаточность собственных средств (капитала) – 35.191%.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации, и не допускал их нарушений. По состоянию на 01.01.2019 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных финансовых показателей деятельности.

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

По решению Общего собрания участников чистая прибыль, полученная КБ «Геобанк» (ООО) за 2017 год, не распределялась.

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

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

Стратегическую цель Банк планирует достичь путем решения следующих задач:

- Увеличение точек присутствия в Центральном федеральном округе России

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

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

- Оптимизация затрат, позволяющая обеспечить безубыточность деятельности Банка.

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

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

Краткий обзор основных положений Учетной политики.

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

Отчетность подготовлена Банком на основании профессиональных суждений, оценок и допущений в отношении представленных активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются Банком на регулярной основе. Необходимость корректировки балансовой стоимости активов и обязательств исходя из расчетных оценок по состоянию на конец отчетного периода у Банка отсутствовала. У Банка отсутствуют активы и обязательства, подверженные влиянию допущений или иной неопределенности, связанной с расчетными оценками на конец отчетного периода.

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

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

курсу ЦБ РФ на дату операции.

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

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

- 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 внебалансовых счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Доходы и расходов по таким сделкам признаются на дату заключения.

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

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

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

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

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов, включают анализ и оценку резерва на возможные потери. Путем формирования резервов на возможные потери в отношении финансовых активов Банк оценивает убытки от обесценения. Анализ финансовых активов на предмет обесценения проводится на регулярной основе, корректировка выявленного убытка (прибыли) производится ежедневно. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и, разработанными на их основе, внутренними положениями и методиками. В составе финансовых активов Банка отсутствует ссудная задолженность. Основными критериями оценки обесценения финансовых активов являются факторы, характеризующие финансовое положение должника и наличие просроченной задолженности. В отношении финансовых активов Банк не осуществляет пересмотр договоров на условиях, позволяющих просроченные активы не относить к числу обесцененных. Списание безнадежной задолженности за счет

сформированного резерва производится Банком в случаях, когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию выше ожидаемого результата.

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

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

1. Денежные средства и их эквиваленты:

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Наличные денежные средства	230 157	335 007
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	98 121	33 866
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, <i>том числе:</i>	333 508	221 777
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	333 508	221 777
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	661 786	590 650
Резервы сформированные	132	118
Итого за вычетом резерва	661 654	590 532

Справочно:

Обязательные резервы	540	1 535
----------------------	-----	-------

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

2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют.

3. Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков, направлений деятельности

Банка и видов предоставленных ссуд:

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Межбанковское кредитование, прочие размещенные средства в кредитных организациях	12 500	20 940
Кредиты юридическим лицам на пополнение оборотных средств и другие цели.	0	0
Прочие размещенные средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (гарантийные платежи)	70 183	53 042
Учтенные векселя	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, овердрафты), в т.ч.	0	0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
Итого ссудная задолженность	82 683	73 982
Резерв сформированный	448	711
Итого за вычетом резерва	82 235	73 271

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

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Кредитные организации и биржи	12 500	20 940
Юридические лица, всего в том числе:	70 183	53 042
<i>деятельность в области информационных технологий</i>	<i>6 905</i>	<i>2 414</i>
<i>деятельность в сфере телекоммуникаций</i>	<i>63 181</i>	<i>50 089</i>
Физические лица	0	0
Резервы на возможные потери	448	711
Итого чистая ссудная задолженность	82 235	73 271

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

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
До востребования	54 962	30 521
до 1 месяца	0	10 000
от 1 месяца до 6 месяцев	0	0
от 6 месяцев до 1 года	27 273	32 000
свыше 1 года	0	750
Итого чистая ссудная задолженность	82 235	73 271

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

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
г. Москва	79 643	70 521
г. Санкт-Петербург	2 592	2 750
Итого чистая ссудная задолженность	82 235	73 271

4. По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 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 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют.

6. По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 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.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют.

7. Требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 года составляет 2 871 тыс. рублей, на 01.01.2018 года составляет 2 871 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.01.2019 года составил 4 171 тыс. рублей, на 01.01.2018 года составил 1 954 тыс. рублей.

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2019 года составляет 1 382 тыс. рублей, на 01.01.2018 года составляет 2 432 тыс. рублей.

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Основные средства	127 933	93 775
Амортизация основных средств	41 203	19 705
Резервы на возможные потери	0	0
Итого основные средства за минусом амортизации и резервов	86 730	74 070
Материальные запасы	23 537	12888
Нематериальные активы	7 036	5544
Амортизация нематериальных активов	2 470	1236
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	3 820	3464
Резервы на возможные потери	0	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	118 653	94 730
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого вложения в долгосрочные активы предназначенные для продажи за минусом резервов	0	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. В зависимости от характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования объектов нематериальных активов:

- программное обеспечение – 15 лет

10. Обязательства по операционной аренде

В Банке отсутствуют договора операционной аренды без права досрочного прекращения.

Заключенные Банком договора аренды в основном содержат условия автоматической пролонгации по окончании срока их действия. Право приобретения арендованных объектов по

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

11. Прочие активы.

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

	на 01.01.2019г.			на 01.01.2018г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Активы финансового характера, всего, в том числе	0	7192	7192	0	4462	4462
Требования по процентам, дисконт, пени	0	0	0	0	4	4
Требования по комиссиям	0	7192	7192	0	4458	4458
Незавершённые расчёты	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	0	0	0			
Активы нефинансового характера, всего, в том числе	10	33827	33837	21	19288	19309
Дебиторская задолженность	10	27112	27122	21	15419	15440
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами, кроме налога на прибыль	0	5325	5325	0	2457	2457
Прочее	0	1390	1390	0	1412	1412
Итого до вычета резерва на возможные потери	10	41019	41029	21	23750	23771
Резерв на возможные потери	0	463	463	0	226	226
Итого после вычета резерва на возможные потери	10	40556	40566	21	23524	23545

12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года не привлекались.

13. Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	2 614	80 548
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	138	1 303
Итого средства кредитных организаций	2 752	81 851

14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Юридические лица	46 418	82 448
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	46 418	82 407
<i>прочие привлеченные средства</i>	0	41
Физические лица и индивидуальные предприниматели	234 470	102 374

<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	234 470	102 374
<i>срочные депозиты, прочие привлеченные средства</i>	0	0
Средства в расчетах	94 074	62 050
Средства клиентов	374 962	246 872

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют.

16. Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют.

17. Прочие обязательства.

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2019 года на 01.01.2018 года отсутствует.

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

	на 01.01.2019г.			на 01.01.2018г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Обязательства финансового характера, всего, в том числе	23 928	156 942	180 870	20 788	79 785	100 573
Обязательства по процентам	0	924	924	0	260	260
Обязательства по комиссиям	0	1 106	1 106	4	1 122	1 126
Кредиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	0	26	26	0	0	0
Расчеты по переводам	0	5 785	5 785	0	6 361	6 361
Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	23 928	149 101	173 029	20 784	72 042	92 826
Обязательства нефинансового характера всего, в том числе	2	35 659	35 661	1	26 465	26 466
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	11 902	11 902	0	12 424	12 424
Кредиторская задолженность	0	9 967	9 967	0	3 703	3 703
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	13 553	13 553	0	9 646	9 646
Прочее	2	237	239	1	692	693
Итого	23 930	192 601	216 531	20 789	106 250	127 039

18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года отсутствуют.

19. Величина уставного капитала (средств участников) Банка по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 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 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года нет.

20. 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 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года составляет 17 033 тыс. рублей.

21. Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2019 года составила

54 811 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года составила 53 708 тыс. рублей.

22. Убыток за отчетный период по состоянию на 01.01.2019 года составляет 15 181 тыс. рублей. Неиспользованная прибыль за отчетный период по состоянию на 01.01.2018 года – 1 103 тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства Банка.

23. Безотзывные обязательства Банка на 01.01.2019 года в виде обязательств по поставке денежных средств составляют 266 614 тыс. рублей, на 01.01.2018 года составляют 168 729 тыс. рублей.

24. Выданные Банком гарантии на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года у Банка отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

25. Процентные доходы.

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 901	4 011
От размещения средств в кредитных организациях	2 901	4 010
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	1

Процентные расходы.

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	9 601	3 206
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 228	1 158
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 373	2 048

Отрицательная процентная маржа по состоянию на 01.01.2019 года составляет 6 700 тыс. рублей. Чистые процентные доходы по состоянию на 01.01.2018 года составляют 805 тыс. рублей.

26. 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 01.01.2018 г.	711	511	0	1 222
Создание	239	58 191	0	58 430
Восстановление	502	57 988	0	58 490
на 01.11.2019 г. без учета списания	448	714	0	1 162
Списание	0	31	0	31
на 01.01.2019г.	448	683	0	1 131

27. Отрицательная процентная маржа после создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 года составляет 6 451 тыс. рублей. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 года составляют 910 тыс. рублей.

28. В течение 2018 года 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.

29. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.01.2019 года

составляют 284 928 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года составляют 232 223 тыс. рублей.

30. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2019 года составляют 23 402 тыс. рублей. Чистые расходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2018 года составляют 1 373 тыс. рублей.

31. Комиссионные доходы.

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	432 584	336 268
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	11 297	4813
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	27 702	25 623
Комиссия за перевод денежных средств	347 455	276 048
Прочее	46 130	29 784

Комиссионные расходы.

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	132 769	103 534
За проведение операций с валютными ценностями	2 468	1076
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10 955	14 245
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	104 456	81 481
Прочее	14 890	6 732

32. Прочие операционные доходы.

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	16 830	45 644
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам	603	12891
От выбытия основных средств	165	8
От предоставления в аренду специальных помещений	976	258
По другим банковским операциям и сделкам	14674	30106
От оприходования излишков денежной наличности	207	136
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	53	4
Прочее	152	2241

33. Операционные расходы.

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Операционные расходы, всего, в том числе:	619 380	495 701
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	280 085	228 681
Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	83 106	67 683
Другие расходы на содержание персонала	150	222
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	22 921	15 860
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	0	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 871	1 242

Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги)	16 775	14 210
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	144 141	110 157
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 987	8 731
Списание стоимости материальных запасов	4 951	4 249
Организационные и управленческие расходы	53 830	42 123
По операциям с учтенными векселями	49	0
Прочее	1 514	2 543

34. Чистые доходы по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года составили 618 335 тыс. рублей и 510 549 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 01.01.2019 года убыток Банка до налогообложения составил 1 045 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 года Банком получена прибыль до налогообложения в размере 14 848 тыс. рублей. После налогообложения по состоянию на 01.01.2019 года убыток составил 15 181 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 года прибыль после налогообложения составила 1 103 тыс. рублей.

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

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Налог на имущество	127	77
НДС	17 237	15 790
Расходы по уплате государственной пошлины	4	0
Расходы по транспортному налогу	35	29
Налог на прибыль	0	0
Отложенный налог на прибыль	-3 267	-2 151
Начисленные (уплаченные) налоги	14 136	13 745

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

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

Ставка налога - 20%

На отчетную дату	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.
Прибыль до налогообложения (тыс.руб.)	-1 048	-18 447
Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога (тыс.руб.)	0	0
Налог на прибыль	0	0

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль по состоянию на 01.01.2019 года составил 4 171 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 года составил 1 954 тыс. руб.

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

	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	275 006	221 724
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	82 716	65 859
Прочие расходы на содержание персонала	987	1 511
Расходы на персонал	358 710	289 094

Информация о заработной плате работникам:

	За 2018 год	За 2017 год
Заработная плата и отпускные	269 382	217 716
Компенсационные выплаты согласно законодательству	5 005	3 533
Оплата больничных листов за счет работодателя	619	475
Заработная плата и премии	275 006	221 724

В течении 2018 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 изменениях в капитале.

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

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2019 года составляют 306 318 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года составляют 324 524 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.01.2019 года составляет 306 318 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года 324 524 тыс. рублей.

Инструменты основного капитала:

Источники базового капитала:

Уставный капитал Банка, сформированный долями на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года составляет 258 400 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года составляет 17 033 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2019 года составляет 54 811 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года составляет 53 708 тыс. рублей.

Убыток текущего года на 01.01.2019 составил 16 571 тыс. рублей, на 01.01.2018 – 309 тыс. рублей.

Базовый капитал по состоянию на 01.01.2019 года составляет 306 318 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года 324 524 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.01.2019 года и по состоянию на 01.01.2018 года равен нулю.

Инструменты дополнительного капитала:

Прибыль текущего года по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года отсутствует.

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

- активы I, II и IV групп, взвешенные соответственно по уровню риска, по состоянию на 01.01.2019 года в сумме 320 763 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года в сумме 225 264 тыс. рублей;

- операционный риск по состоянию на 01.01.2019 года в размере 42 081 тыс. рублей. и на 01.01.2018 года в размере 21 199 тыс. рублей. В расчет нормативов размер операционного риска принимается с коэффициентом 12,5;

- рыночный риск по состоянию на 01.01.2019 года составил 19 026 тыс. рублей, на 01.01.2018 года отсутствовал;

- операции с повышенными коэффициентами риска по состоянию на 01.01.2019 года и по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют;

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года отсутствует.

- остатки на отдельных лицевых счетах Банка составляющие код расшифровки 8847 (кредитные требования участников клиринга) по состоянию на 01.01.2019 года составляют 4 648 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года составляют 2 597 тыс. рублей.

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

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.

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

Наименование норматива	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.	нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	35.2%	65.8%	$\geq 8\%$
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	35.2%	65.8%	$\geq 6\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	112.3%	132,1%	$\geq 50\%$
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17.9%	5,5%	$\leq 20\%$
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	0%	0%	$\leq 20\%$

Основным фактором повлиявшим на снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива достаточности основного капитала является увеличение размера операционного риска, наличие рыночного риска и снижение размера капитал.

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

Существенное увеличение норматива Н6 связано с изменениями в порядке расчета совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков), установленными п.2.3 Инструкции Банка России 183-И для банков с базовой лицензией.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Наименование актива	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018
Наличные денежные средства	230 157	335 007
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	98 121	33 866
Корреспондентские счета в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	330 268	219 423
Итого денежных средств и их эквивалентов	658 546	588 296

По состоянию на 01.01.2019 года существенными остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но недоступными для использования являются обязательные резервы, депонированные в Банке России в размере 540 тыс. рублей.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
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:	11 003	4 812
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 002	4 812

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке регулярно проводится оценка банковских рисков, а также стресс-тестирование по всем существенным видам рисков в соответствии с внутренним положением. В 4 квартале 2018 года внутренние документы не пересматривались.

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служит лимитная политика Банка.

Банком используются следующие способы определения концентрации рисков:

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается

возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют в 4 квартале 2018 года осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам.

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

№№		на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
1. Корреспондентские отношения			
1.1	Кредитные организации-резиденты	300 268	198 790
	Итого	300 268	198 790
2. Кредитование			
2.1	Кредиты кредитным организациям всего, в т.ч. по типам контрагентов:	12 500	20 940
2.1.1.	ЦБ РФ	0	10 000
2.1.2.	кредитным организациям	12 500	10 940
2.2	Кредиты юридическим лицам	0	0
2.3	Кредиты физическим лицам	0	0
2.4	Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
	Итого	12 500	20 940
3. Учетные векселя			
3.1	Кредитные организации-резиденты	0	0
	Итого	0	0
4. Прочее размещение (требования)			
4.1	Кредитные организации-резиденты	50 942	46 239
4.2	Коммерческие организации-резиденты и ИП	75 171	55 445
4.3	Физические лица	11	0
	Итого	126 124	101 684

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

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

В целях управления кредитным риском Банком проводятся следующие процедуры:

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

- устанавливаются ограничения на максимально допустимые сроки исполнения обязательств контрагента.

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

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

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 01.01.2019 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	328 818	0%	0
II Группа активов	320 171	20%	64 034
III Группа активов	0	50%	0
IV Группа активов	256 729	100%	256 729
V Группа активов	0	150%	0
Итого	905 718		320 763

Активы с повышенными коэффициентами риска отсутствуют, активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга) составляют 4 648 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 №611-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 01.01.2019 г. отсутствует.

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

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				
													итого	по категориям качества			
														II	III	IV	V
1. 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
1.1 корреспондентские счета	221 777	219 422	2 355	0	0	0					118		118	118	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1 440	0	1 440	0	0	0	0	0	0	0	72	72	72	72	0	0	0
1.7 прочие активы	32 797	29 413	3 384	0	0	0	0	0	0	0	169	169	169	169	0	0	0
1.7.1 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
2. 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
2.6 прочие активы	55 511	54 842	0	0	0	669	0	25	5	0	669	669	669	0	0	0	669
2.6.1 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
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	96	48	0	0	0	48	48	21	0	27	48	48	48	0	0	0	48
3.5 прочие активы	96	48	0	0	0	48	48	21	0	27	48	48	48	0	0	0	48
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (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
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к	63 982	61 903	1 440	0	0	639	0	0	0	0	711	711	711	72	0	0	639

ней задолженность, всего, в том числе:																	
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	247 639	241 822	5 739	0	0	78	48	46	5	27	365	247	365	287	0	0	78

На 01.01.2019 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 дне й	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
														II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	363 766	357 213	6 553	0	0	0	0	0	0	0	298	166	298	298	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	333 508	330 268	3 240	0	0	0					132		132	132	0	0	0
1.7 прочие активы	30 258	26 945	3 313	0	0	0	0	0	0	0	166	166	166	166	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	12 500	11 000	1 500	0	0	0	0	0	0	0	75	75	75	75	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	81 022	79 698	0	1 009	0	315	0	101	15	60	527	527	527	0	212	0	315
2.6 прочие активы	81 022	79 698	0	1 009	0	315	0	101	15	60	527	527	527	0	212	0	315
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	70 183	69 218	0	750	0	215	0	0	0	0	373	373	373	0	158	0	215
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	78	29	0	0	0	49	29	22	0	27	49	49	49	0	0	0	49
3.5 прочие активы	78	29	0	0	0	49	29	22	0	27	49	49	49	0	0	0	49
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	444 866	436 940	6 553	1 009	0	364	29	123	15	87	874	742	874	298	212	0	364
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	82 683	80 218	1 500	750	0	215	0	0	0	0	448	448	448	75	158	0	215

4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	362 183	356 722	5 053	259	0	149	29	123	15	87	426	294	426	223	54	0	149
--	---------	---------	-------	-----	---	-----	----	-----	----	----	-----	-----	-----	-----	----	---	-----

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	0	0	0	0	0	0
Требования по получению % доходов	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 01.01.2019 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	0	0	0	0	0	0
Требования по получению % доходов	0	0	0	0	0	0
Прочие требования (комиссии, иное)	254	29	123	15	87	150
Итого просроченных активов	254	29	123	15	87	150

Просроченные ссуды в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 отсутствовали.

Показатель кредитного риска на 01.01.2019 года составил 312 154 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года уровень кредитного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на товары, котируемые на организованном рынке. Основной целью

управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Рыночный риск включает в себя фондовый риск (ФР), валютный риск (ВР), процентный риск (ПР), товарный риск (ТР).

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового и товарного рисков.

Валютный риск.

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

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

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

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка:

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2019 г.

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

Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2019 года составляет 19 026.7207 тыс. рублей, на 01.01.2018 года – 4 917,36 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года уровень валютного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Процентный риск.

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;

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

— стресс-тестирование.

Ниже приведен расчет величины процентного риска методом гэл-анализа на 01.01.2019г.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Активы					
1	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	0	0	0
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0
5	Итого активов	0	0	0	0
6	Итого активов нарастающим итогом	0	0	0	0
Обязательства					
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
8	Средства клиентов	171 086	0	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0
11	Итого обязательств	171 086	0	0	0
12	Итого обязательств нарастающим итогом	171 086	0	0	0
13	Гэл	-171 086	0	0	0
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэл нарастающим итогом)	0.00	0	0	0

При увеличении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года снизится на 1 640 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года уровень процентного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Операционный риск.

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

Объект риска – это любой процесс или вид деятельности Банка, при выполнении которого может произойти ухудшение его финансового состояния (финансовые потери), ухудшение

процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем Банка или внешних событий.

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

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

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год	
Показатель на 01.01.2019 г.	10 443	447 799	458 242	68 736

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

По состоянию на 01.01.2019 года уровень операционного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Риск ликвидности.

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

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

Факторами, определяющими возникновение риск потери ликвидности, являются:

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

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

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

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

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

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения по требованиям, отнесенным к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением

Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П. Активы и обязательства отражаются в Отчете с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) подлежат отражению в графах Отчета, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 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 01.01.2019 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	661 654	661 654	661 654	661 654	661 654	661 654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	53 806	53 806	53 806	56 806	59 306	81 643
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	300 188	305 029	305 666	306 974	314 679	315 596
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 015 648	1 020 489	1 021 126	1 025 434	1 035 639	1 058 893
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	2 752	2 752	2 752	2 752	2 752	2 752
Средства клиентов	380 747	380 747	380 747	380 747	380 747	380 747
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	467 459	469 388	469 750	469 771	469 771	469 771
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	850 958	852 887	853 249	853 270	853 270	853 270
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	164 690	167 602	167 877	172 164	182 369	205 623
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	19.4	19.7	19.7	20.2	21.4	24.1

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

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

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

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

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года уровень риска ликвидности признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Риск концентрации

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года уровень риска концентрации признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Регуляторный риск

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 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.

Совет Директоров Банка 16 января 2018 года (протокол № 01) установил предельно допустимый уровень достаточности Капитала, необходимого для покрытия рисков, на 2018 год в размере 35%. Плановый объем Капитала, необходимого для покрытия рисков, установлен в размере 304 млн. рублей. Совет Директоров Банка 24 декабря 2018 года (протокол № 25) изменил предельно допустимый уровень достаточности Капитала, необходимого для покрытия рисков, на 31%.

Стресс-тестирование.

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

Процедуры стресс-тестирования Банка подлежат утверждению Советом Директоров ежеквартально.

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

Результаты стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2019 по кредитному, процентному рискам и риску потери ликвидности, а также результаты прямого стресс-тестирования достаточности капитала признаны хорошими, по риску концентрации признаны удовлетворительными (в результате стресс-тестирования выявлено нарушение двух лимитов по первому сценарию и шести лимитов по второму проведенному сценарию), по валютному риску признаны удовлетворительными (в результате стресс-тестирования выявлено превышение лимита от 1% до 5% по второму сценарию), по операционному риску признаны удовлетворительными (в результате стресс-тестирования выявлено нарушение лимита уровня достаточности капитала от 1% до 5%). Серьезных потенциальных угроз для Банка не выявлено. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все существенные риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;

- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков Банка;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность в рамках ВПОДК Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК Банка.

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

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

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

	<i>Основной участник и его аффилированные лица</i>	<i>Основной участник и его аффилированные лица</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Средства клиентов:						
<i>Остаток на 1 января</i>	7 260	63 088	11 211	2 619	233	1 548
<i>Включение в состав связанных сторон</i>						
<i>Получено средств в течение года</i>	87 744	67 482	37 504	48 063	6 306	4 711
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(95 201)	(123 064)	(45 704)	(39 270)	(6 260)	(6 026)
<i>Выход из состава связанных сторон</i>						
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	356	(246)	347	(201)	-	-

<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	159	7 260	3 358	11 211	279	233
<i>Процентные расходы</i>	21	116	65	23	-	-
<i>Прочие операционные расходы</i>	4 271	1 562	112	-	19	-
<i>Комиссионные доходы</i>	135	106	6		19	120
<i>Доходы от операций с иностранной валютой</i>	39	-	19	-	-	-
<i>Краткосрочное вознаграждение</i>	-	-	12 362	13 503	-	-

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	01.01.2019	01.01.2018
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	12 362	13 203
Выходные пособия	-	300
	12 362	13 503

Вознаграждения, выплаченные в течение 2018 года и в течение 2017 года ключевому управленческому персоналу, включали оплату труда, премии за месяц, начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджетные и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни (по больничному листу), оплату добровольного медицинского страхования.

Другие краткосрочные и долгосрочные вознаграждения, в том числе после окончания трудовой деятельности в течение 2017 года и 2018 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Дивиденды в 2018 году по итогам деятельности Банка за 2017 год ключевому управленческому персоналу не выплачивались, (в 2017 году, по итогам деятельности за 2016 год – не выплачивались).

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк не осуществляет выплату долгосрочных вознаграждений своим работникам.

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 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.



04. 04. 2019

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

Шестьдесят четыре лист *а*

Руководитель аудиторской проверки, начальник
управления аудита отчетности по МСФО
ООО «А2-Аудит»

Тучина Тучина Е.Н.

г. Москва

от «

25 апреля 2019 г.

