

***Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 1 квартал 2020 года
ООО КБ «ГЕФЕСТ»***

СОДЕРЖАНИЕ

1	Полное фирменное наименование и местонахождение кредитной организации	4
2	Отчетный период и единицы измерения отчетности	4
3	Информация о банковской консолидированной группе	4
3.1	Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка	4
4	Краткая характеристика деятельности Банка	5
4.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
4.2	Корпоративное управление	5
4.3	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	6
5.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики	7
5.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
5.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	18
5.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	18
5.4	Информация о характере и величине существенных ошибок	19
5.5	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	19
6	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806	19
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	19
6.2	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	19
6.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
6.4	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее – ссуды) .	22
6.5	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	24
6.6	Финансовые активы, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую	24
6.7	Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	25
6.8	Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	25
6.9	Состав, структура и изменение стоимости основных средств, земли, нематериальных активов, а также объектов недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности.....	25
6.10	Информация в отношении договоров финансовой аренды	26
6.11	Прочие активы	28
6.12	Остатки средств на счетах кредитных организаций	29
6.13	Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	29
6.14	Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	30
6.15	Прочие обязательства	30
6.16	Информация об условиях выпуска ценных бумаг	31
6.17	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	31
6.18	Уставный капитал	31
7	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	31
7.1	Информация о характере и величине доходов и расходов Банка в отчетном периоде	31

7.2	Информация о чистой прибыли (чистых убытках)	34
7.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	34
7.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	34
7.5	Информация о вознаграждении работникам	35
8	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	35
8.1	Общий совокупный доход за отчетный период	35
8.2	Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода	35
9	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	36
9.1	Информация о результатах сверки сумм статей отчета с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов	36
9.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	36
9.3	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	36
9.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	36
10	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	36
10.1	Информация о подверженности рискам и причинах их возникновения	36
10.2	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками	37
10.3	Кредитный риск	38
10.4	Рыночный риск	41
10.4.1	Общая информация о величине рыночного риска Банка	41
10.5	Риск ликвидности	43
10.5.1	Анализ сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств	43
10.5.2	Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности Банка	43
10.6	Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9	44
11	Информация об управлении капиталом	44
11.1	Цели, политика и процедуры управления капиталом	44
11.2	Информация о соблюдении установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требований к достаточности собственных средств (капитала)	46
12	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	46
12.1	Характер операций со связанными с банком сторонами	46
12.2	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	48
13	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	48

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - отчетность) за 1 квартал 2020 года Общества с ограниченной ответственностью ООО КБ «Гефест» (далее - ООО КБ «Гефест» или Банк), обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

1. Полное фирменное наименование и местонахождение кредитной организации

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

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 1 января 2020г. по 31 марта 2020г. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 марта 2020г.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

Орган, утвердивший промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2020 года к выпуску - единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ООО КБ «Гефест».

3. Информация о банковской консолидированной группе

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

В отчетном периоде отсутствовали случаи объединения бизнесов.

3.1 Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности и работал в отчетном периоде на основе **Базовой лицензии** на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1046, выданной Центральным Банком Российской Федерации 3 декабря 2018 года:

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля–продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

ООО КБ «Гефест» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. За 1 квартал 2020 года не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

4.2 Корпоративное управление

Совет директоров

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

В течение 1 квартала 2020 года изменений в составе Совета директоров не происходило, По состоянию на 01 апреля 2020г. в состав Совета директоров входят 7 членов. Председателем Совета директоров банка является Ананских Игорь Игоревич.

Состав Совета директоров по состоянию на 01 апреля 2020 г.:

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

Правление Банка

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

В течение 1 квартала 2020 года в составе Правления Банка изменений не происходило. По состоянию на 01 апреля 2020 года в Правлении количественный состав составил 3 человека.

Состав Правления по состоянию на 01 апреля 2020 г.:

- | | |
|---------------------------------|--|
| 1. Зиновьева Людмила Васильевна | Председатель Правления |
| 2. Лупанова Ирина Викторовна | Заместитель главного бухгалтера |
| 3. Будяну Анжелика Николаевна | Управляющий Санкт-Петербургским филиалом |

Сведения о лице, исполняющим обязанности Председателя Правления: на 01 апреля 2020г.:

Зиновьева Людмила Васильевна

Долями Банка в течение отчетного года не владела.

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

По итогам 1 квартала 2020 года Банком получены следующие результаты:

Балансовая стоимость активов по публикуемой отчетности – 575 531 тыс.руб., увеличились по сравнению с началом года на 50 566 тыс.руб. или 9,6%;

- Кредитный портфель по состоянию на 01.04.2020 составил 446 827 тыс. руб., уменьшился по сравнению с началом года на 14 897 тыс. руб. или 3,2%;

- Доходы получены в сумме 33 966 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – 26 514 тыс.руб., уменьшились по сравнению с 1 кварталом 2019 года на 38 730 тыс.руб. или 54%, без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – на 20 105 тыс.руб. или 43%;

- Расходы составили 35 502 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – 23381 тыс.руб., уменьшились по сравнению с 1 кварталом 2019 года на 12 386 тыс.руб. или 26%, без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – на 19 885 тыс.руб. или 46%;

- Получен убыток в сумме 3 035 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 прибыль составляет 2 634 тыс.руб., при полученной за 1 квартал 2019 года прибыли в сумме 2 491 тыс.руб.

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

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

5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в 1 квартале 2020 года осуществлялся в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «Гефест», утвержденной Приказом от 31.12.2019 № 34 на 2020 год.

Внесены изменения в Учетную политику Банка на 2020 год в связи с вступлением в силу следующих документов:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указания Банка России от 12 ноября 2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"»;
- Указания Банка России от 9 июля 2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 22 мая 2019 г. № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Учетная политика Банка основывается на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических и физических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей Банка; непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, подразумевающего, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности;

последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий своей деятельности;

отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающего, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся; своевременности отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

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

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

Бухгалтерский учет по кредитованию физических, юридических лиц, кредитных организаций

Учет кредитов, предоставленных клиентам, Банк осуществляет на активных балансовых счетах второго порядка для учета задолженности по кредитам и размещенным средствам по срокам погашения, по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчетном (текущем) счете «овердрафт», открытых в соответствии с номенклатурой счетов Положения от 27 февраля 2017г. № 579-П Раздела 4 «Операции с клиентами», межбанковских кредитов в соответствии с номенклатурой счетов Раздела 3 «Межбанковские операции».

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери производятся в соответствии с Положениями Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», от 23 октября 2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Оценочный резерв создается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В случае пролонгации срока возврата кредита, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору, осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на второй, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу не погашена в установленный срок, и отсутствует распоряжение на пролонгацию кредита, то в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности, установленной кредитным договором, остатки задолженности в части основного долга переносятся на счета по учету просроченной задолженности.

Просроченная задолженность учитывается на соответствующих балансовых счетах до момента ее погашения клиентом-заемщиком, либо до списания ее с баланса банка за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам.

При классификации кредита и отнесении его к 1-ой категории качества (стандартные ссуды), резерв на возможные потери по ссудам Банком не создается.

При классификации кредита и отнесении его к 2-5 категориям качества Банком создается резерв на возможные потери по ссудам на основании профессионального суждения с учетом качества обеспечения выданного кредита.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учёт пассивных операций по привлечению денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Если затраты по сделке признаются незначительными, они подлежат списанию на расходы единовременно.

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

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

К финансовым обязательствам по депозитам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства по депозитам, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства по депозитам, определенной

методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства по депозитам, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

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

Бухгалтерский учёт основных средств

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

Признание объекта в составе основных средств осуществляется на основании профессионального суждения.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования включая НДС.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной в соответствии со статьей 350.2 ГК РФ.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств переведенного из состава недвижимости временно не используемой в основной деятельности признается его справедливая стоимость на дату перевода.

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

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

Амортизация начисляется линейным способом в течение срока полезного использования объекта основных средств в погашение его амортизируемой величины.

Сроком полезного использования объекта основных средств признается период времени в течение которого объект будет иметься в наличии и использоваться Банком для получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Для последующей оценки основных средств, относящихся к группам: земельные участки и здания применяется оценка по переоцененной стоимости; для всех остальных групп:

по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств, применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

При отражении переоценки основного средства Банк использует метод пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и т.п.

В Банке применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: путем перенесения всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

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

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, Банк объединяет в однородную группу нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие).

Стоимость нематериальных активов с определенным роком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

-из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

-ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов Банком определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Для последующей оценки нематериальных активов банк применительно к группе однородных нематериальных активов выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, который применяется ко всем нематериальным активам.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), Банк применяет профессиональное суждение. Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

Банк осуществляет учет недвижимости ВНОД по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД, могут быть применены действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, экспертные заключения о справедливой стоимости ит.п.

По недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится Банком в соответствии с лицензией, с соблюдением валютного законодательства РФ.

Счета аналитического учета по операциям в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте с указанием рублевого эквивалента. Синтетический учет операций отражается только в рублях.

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется п. 17 ч. 1 Положения 579 –П. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду валюты. Для каждого кода валюты на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» открываются лицевые счета для учета переоценки балансовых счетов в иностранной валюте в разрезе каждой валюты.

Ежедневный баланс за 31 декабря составляется, исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется бухгалтерией на балансе Головной организации Банка (далее – ГО) на основании данных сводной Ведомости и полученных расчетным путем результатов изменения величин отложенных налоговых обязательств (далее – ОНО) и отложенных налоговых активов (далее – ОНА), определенных на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата или добавочного капитала либо оказывает или окажет влияние на увеличение/ уменьшение налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, а также вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина ОНО подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и/или на счета по учету добавочного капитала.

Налоговая база актива представляет собой сумму, которая будет вычитаться в налоговых целях из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будет получать Банк при возмещении балансовой стоимости актива. Если эти экономические выгоды не подлежат налогообложению, налоговая база актива равна его балансовой стоимости. Под возмещением балансовой стоимости актива понимается его последующая продажа либо использование в

деятельности, приносящей доход с начислением амортизации (при наличии), которая учитывается в расходах.

Налоговая база обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любых сумм, которые подлежат вычету в налоговых целях в отношении такого обязательства в будущих периодах. В случае получения аванса в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг) налоговая база возникающего обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любых сумм, которые не будут облагаться налогом в будущих периодах.

При определении налоговой базы актива и обязательства применяется следующий принцип: отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) признается в тех случаях, когда возмещение или погашение балансовой стоимости актива и обязательства приводит к увеличению/ уменьшению будущих налоговых платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если бы такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий (увеличение или уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль).

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение/ уменьшение налогооблагаемой прибыли исчисляемой в порядке, установленном главой 25 НК РФ, то налоговая база остатка на активном/ пассивном балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признания отложенного налога на прибыль не происходит.

В случае если остаток на лицевом счете равен 0, но в отношении активов/ обязательств, ранее учитываемых на нем, порядок признания доходов/ расходов не совпадает в бухгалтерском и налоговом учете и налоговая база не равна нулю, то такая операция подлежит включению в Ведомость.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с п.6.3.1., п.п. «а», «б», «в» и «г».

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п.6.3.1., п.п. «а», «б», «в» и «г», то в бухгалтерском учете признается обязательство, в т.ч. в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 6.3.2., п.п. «а», «б», «в», в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

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

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

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

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

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

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

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, например, несоблюдения

требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учёт аренды

Бухгалтерский учет аренды осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

Арендатор — Банк, получающий право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Арендодатель — Банк, предоставляющий право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Аренда — договор или часть договора, согласно которому(ой) передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Дата начала аренды — дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Дата начала арендных отношений — более ранняя из даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды.

Базовый актив — актив, являющийся объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем.

Актив в форме права пользования — актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Банк применяет настоящий Стандарт в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды.

Банк может являться как арендатором, так и арендодателем. В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Банк определяет срок аренды, как не подлежащий досрочному прекращению период аренды. На дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

На дату начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Если договор аренды передает право собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение арендатора исполнить опцион на покупку, арендатор амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае арендатор амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

- дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;
- дата окончания срока аренды.

На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

После даты начала аренды, арендатор, не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Арендатор должен признавать сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, арендатор должен признавать оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка.

По истечении срока аренды обязательство полностью погашается путем перечисления всех арендных платежей. После перечисления последнего арендного платежа обязательство арендатора прекращается. По истечении срока аренды актив в форме права пользования списывается с баланса.

При применении модели учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, на дату истечения срока аренды амортизация должна быть начислена в полном объеме, поскольку срок полезного использования, как правило, равен сроку аренды.

Бухгалтерский учёт событий после отчетной даты

К событиям после отчетной даты относятся:

События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в период составления годового отчета в соответствии с утвержденным планом мероприятий.

К событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банком, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющих на определение финансового результата, если их влияние на определение финансового результата составляет не более 10% от прибыли;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку долям;

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

После утверждения финансового результата отчетного года на годовом собрании участников Банка формируется остаток на б/счете 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

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

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

По состоянию на 01.04.2020 в бухгалтерском учете отражены корректировки до амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств в соответствии с Положениями Банка России № 604-П и № 605-П, а также оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с применением требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные по корректирующим статьям приведены в таблице:

Корректирующие статьи	Сумма	
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных средств	172	(851)
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	-	-
Корректировка резервов на возможные потери	6 280	(11 270)

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

Неопределенность в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

5.4 Информация о характере и величине существенных ошибок

В учетной политике Банка на 2020 год определено, что ошибки, выявленные в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата признаются существенными, если их влияние на определение финансового результата составляет более 10 % от прибыли. В отчетном периоде существенных ошибок не выявлено.

5.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31.03.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>Изменения, %</i>
Наличные денежные средства	20 554	18 460	11,3 %
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	53 019	15 591	240,1 %
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	111	65	70,8 %
Итого денежные средства и их эквиваленты	73 684	34 116	116,0%

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию за 31.03.2020 увеличились против 31.12.2019 на 39 568 тыс.руб. или 116%, за счет увеличения денежных средств на счетах в Банке России на 37 428 тыс.руб. или 240,1%, наличных денежных средств в кассе – на 2 094 тыс.руб. или 11,3%, и средств на корреспондентском счете в ПАО ФК «Открытие» - на 46 тыс.руб. или 70,8%.

Наибольшая доля в структуре денежных средств и их эквивалентов за 31.03.2020 приходится на денежные средства на счетах в Банке России – 72,0% (31.12.2019 – 45,7%), на наличные денежные средства приходится 27,9% (31.12.2019 - 54,1%) из общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Наименьший удельный вес по-прежнему занимают денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ – 0,1% (31.12.2019 – 0,2%).

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

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

6.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 марта 2020 года:

	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	73 684	73 684	73 684
- Наличные средства	-	-	20 554	20 554	20 554
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	53 019	53 019	53 019
- Корреспондентские счета	-	-	111	111	111
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	271	271	271
Средства в других банках	-	140 120	-	140 120	140 120
- Кредиты в Банке России		140 120	-	140 120	140 120
- Кредиты в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	207 856	207 856	207 856
Итого финансовых активов	-	140 120	281 811	421 931	421 931
Средства клиентов	-	25 630	172 751	198 382	198 382
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	156 729	156 729	156 729
- Депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	285	285	285
- Срочные вклады физических лиц	-	25 630	-	25 630	25 630
- Прочие счета		-	1 725	1 725	1 725
- Прочие заемные средства			14 013	14 013	14 013
Итого финансовые обязательства	-	25 630	172 751	198 382	198 382

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	34 116	34 116	34 116
- Наличные средства	-	-	18 460	18 460	18 460
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	15 591	15 591	15 591
- Корреспондентские счета	-	-	65	65	65
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	263	263	263
Средства в других банках	-	163 016	-	163 016	163 016
- Кредиты в Банке России	-	150 016	-	150 016	150 016
- Кредиты в других банках	-	13 000	-	13 000	13 000
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	206 450	206 450	206 450
Итого финансовых активов	-	163 016	240 829	403 845	403 845
Средства клиентов	-	13 304	164 670	177 974	177 974
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	148 684	148 684	148 684
- Депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	411	411	411
- Срочные вклады физических лиц	-	13 304	-	13 304	13 304
- Прочие счета	-	-	1 563	1 563	1 563
Прочие заемные средства	-	-	14 012	14 012	14 012
Итого финансовые обязательства	-	13 304	164 670	177 974	177 974

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих значительный объем данные наблюдаемых рынков, по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Нефинансовые активы		Отчет независимого оценщика	
Основные средства			
- здания	8 415	Сравнительный подход Метод капитализации дохода	Примечание 7.7
- Земля	5 518	Сравнительный подход	Примечание 7.7
Инвестиционная собственность			
- здания	6 284	Метод капитализации дохода Сравнительный подход	Примечание 7.7
- Земля	96 121	Сравнительный подход	Примечание 7.7

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

Чистые вложения в финансовые активы Банка, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 31.03.2020 представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность:

Размер ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, незначительно отличается от стоимости фактически предоставленных ссуд – на 12 225 тыс.руб. или 2,7%.

	<u>31.03.2020</u>
Ссудная задолженность по балансовой стоимости	446 827
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	434 602
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	95 774
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	86 626
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	347 976

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	<u>31.03.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Депозиты в Банке России	140 120	150 016
Кредитные организации	-	13 000
Юридические лица всего, в том числе	260 553	258 296
<i>на пополнение оборотных средств</i>	243 734	241 477
<i>приобретение оборудования</i>	-	-
<i>на пополнение оборотных и внеоборотных средств</i>		

	16 819	16 819
Индивидуальные предприниматели всего, в том числе		
	7 632	600
<i>на пополнение оборотных средств</i>	7 632	600
Физические лица (потребительские кредиты) всего, в т.ч.	26 297	28 169
<i>портфель однородных ссуд</i>	701	607
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	434 602	450 081
Сумма оценочного резерва	(86 626)	(80 615)
Чистая ссудная задолженность	347 976	369 466

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	<i>31.03.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Депозиты в Банке России	140 120	150 016
Кредитные организации	-	13 000
Юридические лица всего, в том числе	260 553	258 296
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств</i>	82 714	87 339
<i>предоставление услуг</i>	70 027	68 740
<i>строительство</i>	47 525	33 764
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда</i>	33 145	35 648
<i>транспорт</i>	22 500	25 000
<i>производство</i>	4 642	7 805
Индивидуальные предприниматели всего, в том числе		
	7 632	600
<i>оптовая и розничная торговля</i>	4 677	600
<i>производство</i>	2 955	-
Физические лица (потребительские кредиты) всего, в том числе	26 297	28 169
<i>портфель однородных ссуд</i>	701	607
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	434 602	450 081
Сумма оценочного резерва	(86 626)	(80 615)
Чистая ссудная задолженность	347 976	369 466

В структуре ссудной задолженности за 31.03.2020 существенных изменений по сравнению с началом года не произошло. Наибольший удельный вес по-прежнему занимают депозиты в Банке России – 32,2%. (31.12.2019 – 33,3%). Доля кредитных вложений предприятиям оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств составляет 20,1% (31.12.2019 – 19,4%), предприятиям, занимающимся предоставлением услуг – 16,1% (31.12.2019 – 15,3%), строительным компаниям – 10,9% (31.12.2019 – 7,5%), предприятиям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, арендой – 7,6% (31.12.2019 – 7,9%), транспортным предприятиям – 5,2% (31.12.2019 – 5,6%), предприятиям производства – 1,8% (31.12.2019 – 1,7%), кредитным организациям – 0% (31.12.2019 – 2,9%)

Физическим лицам выдавались потребительские кредиты без целевого направления. Доля потребительских кредитов в объеме кредитных вложений на конец отчетного периода составляет 6,1% (31.12.2019 – 6,3%).

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) за 31 марта 2020г. представлена в таблице:

31.03.2020	Просро- ченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Депозиты ЦБ		140 120					140 120
Кредитным организациям		-					-
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	36 521	899	996	11 928	111 144	106 697	268 185
Физическим лицам	13 533	-	67	131	2 228	10 338	26 297
Ссуды всего	50 054	141 019	1 063	12 059	113 372	117 035	434 602
Резерв под ожидаемые кредитные убытки							(86 626)
Чистая ссудная задолженность							347 976

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическим зонам:

	31.03.2020	31.12.2019
Россия, в том числе		
г.Санкт-Петербург	185 844	211 202
г.Москва	181 310	172 649
Омская область	31 549	33 862
Тверская область	16 703	13 052
Московская область	13 496	13 496
Орловская область	5 700	5 820
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	434 602	450 081
Сумма оценочного резерва	(86 626)	(80 615)
Чистая ссудная задолженность	347 976	369 466

Наибольшая доля кредитных вложений в общем объеме кредитного портфеля за 31.03.2020 приходится на города: Санкт-Петербург – 42,8% (31.12.2019 – 46,9%) (в том числе предприятия МСБ – 40,4% и физические лица – 2,4%) и Москву – 41,7% (31.12.2019 – 38,4%) (в том числе депозиты в Банке России – 32,2%, предприятия МСП – 9,5%).

Доля кредитных вложений, приходящихся на город Санкт-Петербург снизилась с начала года на 4,1 п.п. за счет снижения кредитов МСП. Доля кредитных вложений на город Москву возросла на 3,3 п.п. за счет увеличения кредитования предприятий корпоративного бизнеса.

Доля кредитных вложений, приходящихся на другие регионы, изменилась по сравнению с началом года незначительно. Так, на заемщиков Омской области приходится 7,3% (31.12.2019 – 7,5%), Тверской области – 3,8% (31.12.2019 – 2,9%), Московской области приходится 3,1% (31.12.2019 – 3%), Орловской области – 1,3% (31.12.2019 – 1,3%).

6.5 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

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

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

6.7 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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

6.8 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

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

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

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

	31.03.2020	31.12.2019
Основные средства	9 581	9 727
Вложения в приобретение основных средств	-	-
Земля	5 518	5 518
Земля, временно не используемая в основной деятельности	96 121	96 121
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	6 284	6 284
Материальные запасы	1	-
Нематериальные активы	784	818
Активы в форме права пользования	33 021	-
Основные средства, земля, нематериальные активы недвижимость временно не используемая в основной деятельности и материальные запасы	151 310	118 468

Движение по статьям основных средств, земли, недвижимости временно не используемой в основной деятельности и нематериальных активов (НМА) за 1 квартал 2020 года представлено в таблице:

	Земля	Земля времен- но неис- пользуе- мая	Нед- вижи- мость	Нед- вижи- мость времен- но неис- пользу- емая	Обо- рудо- вание	Транс- порт	НМА	Мебель и прочее	Всего
Первоначаль- ная стоимость за 31.12.2019г. ввод в эксплуатацию	5 518	96 121	9 103	6 284	5 419	619	1 564	1 622	126 250
Переоценка выбытия за период	-	-	-	-	-	-	33	-	33
за 31.03.2020г.	5 518	96 121	9 103	6 284	5 419	619	1 597	1 622	126 283
Накопленная амортизация за 31.12.2019г.	-	-	660	-	4 560	553	746	1 263	7 782
амортизация за период	-	-	28	-	86	-	67	32	213
переоценка (амортизации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выбытия за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-

за 31.03.2020г.	-	-	688	-	4 646	553	813	1 295	7 995
Остаточная стоимость									
за 31.12.2019г.	5 518	96 121	8 443	6 284	859	66	818	359	118 468
за 31.03.2020г.	5 518	96 121	8 415	6 284	773	66	784	327	118 288

Ограничения прав собственности на основные средства, землю и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на 31.03.2020г. отсутствуют. Основных средств, земель и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности и переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет. Офисное оборудование, транспортное средство и прочее оборудование отражены по стоимости приобретения.

Недвижимое имущество Банка, в том числе временно неиспользуемое в основной деятельности, отражается по переоцененной стоимости. На отчетную дату 31 марта 2020г. переоценка и проверка на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов не проводилась.

Согласно Положению Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», по состоянию за 31 марта 2020 года в балансе Банка отражены активы в форме права пользования. Информация по активам в форме права пользования представлена в п.6.10.

Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Остаточная стоимость активов в форме права пользования по состоянию на отчетную дату 31 марта 2020 года представлена в таблице:

	Договор аренды № 3 от 20.12.2001	Договор аренды № 01-08/13 от 30.08. 2013	Договор субаренды № 01-09/17 от 01.09. 2017	Всего
Первоначальная стоимость признания актива в форме права пользования за 31.12.2019г.	0	0	0	0
Первоначальное признание	3 390	26 081	5 282	34 753
за 31.03.2020г.	3 390	26 081	5 282	34 753
Накопленная амортизация за 31.12.2019г.	0	0	0	0
амортизация за период	170	1 299	263	1 732
за 31.03.2020г.	170	1 299	263	1 732
Остаточная стоимость за 31.12.2019г.	0	0	0	0
за 31.03.2020г.	3 220	24 782	5 019	33 021

6.10 Информация в отношении договоров финансовой аренды

Согласно Положению Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», по состоянию за 31 марта 2020 года в балансе Банка отражены активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды.

Согласно понятию аренды (договор или часть договора, согласно которому(ой) передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение) Банку, предоставлены за плату во временное владение и пользование следующие объекты нежилых помещений:

Нежилое помещение, расположенное по адресу: Тверская область, г.Кимры, ул.Урицкого, д.19, общей площадью 423,8 кв.м., из них 3-й этаж - 405,8 кв.м, подвал – 18 кв.м. Договор № 3 аренды нежилого помещения от 20.12.2001.

Нежилое помещение, расположенное по адресу: Санкт-Петербург, 8-я линия В.О., дом 19, лит.А. пом.10-Н, подвал, кадастровый номер 78:6:2033:0:34:2, общей площадью 218,2 кв.м. Договор аренды № 01-08/13 от 30.08.2013.

Нежилое помещение расположенное по адресу: Санкт-Петербург, 8-я линия В.О., дом 19, лит.А. пом.9-Н, кадастровый номер 78:6:2033:0:34:4, общей площадью 92,4 кв.м. Договор субаренды № 01-09/17 от 01.09.2017.

Договора, по которым переданы вышеперечисленные нежилые помещения, признаются Банком Договорами аренды, согласно которым Банк является арендатором, так как одновременно выполнены следующие условия:

- актив идентифицирован (прямо указан в договоре «помещение»);
- арендатор имеет право на получение практически всех экономических выгод от использования актива в течение срока использования;
- арендатор имеет право определять способ использования идентифицированного актива (помещение используется под следующие цели: размещение кредитной организации).

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату начала аренды.

Гарантийных и обеспечительных платежей договора аренды не содержат. Задолженностей перед арендодателем по состоянию на 01 января 2020 года Банк не имел.

В течение 2019 года право на учет аренды по МСФО 16 Банком не реализовано, поэтому ретроспективного применения (пересчета) к операциям по учету аренды не требуется.

Банк применил п.п.С8b(ii) Приложения С «Дата вступления в силу и переходные положения» к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS)16 "Аренда" на 01.01.2020 года. Согласно этому подпункту актив в форме права пользования признается в величине, равной обязательству по аренде.

Срок аренды начинается на дату начала аренды. По всем договорам аренды Банка срок аренды не определен. Банк обладает достаточной уверенностью в том, что он исполнит опцион на продление договора аренды, поскольку в этом у него имеется значительный экономический стимул. Банком составлено профессиональное суждение, согласно которому определен срок аренды по всем договорам, как не подлежащий досрочному прекращению период аренды – 5 лет.

На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

В Договорах аренды процентная ставка не определена, поэтому Банк использовал процентную ставку привлеченных средств ООО «Спецстрой», равную 6%.

В качестве упрощения практического характера Банк принял решение (для Договора аренды № 01-08/13 от 30 августа 2013г. и Договора субаренды № 01-09/17 от 01 сентября 2017г) не отделять компоненты, которые не являются арендой (расходы за коммунальные услуги), от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Используя данные о денежных потоках (арендных платежах) и датах проведения этих платежей, предполагаемый срок аренды, который составит 5 лет, Банком рассчитана сумма обязательств по аренде по состоянию на 01.01.2020г. Таким образом, первоначальная стоимость актива в форме права пользования равна величине арендных обязательств.

В таблице показана чистая балансовая стоимость арендованных активов по состоянию за 31 марта 2020 года:

№ п/п	Реквизиты договора	Стоимость актива в форме права пользования
1	Договор аренды № 3 от 20.12.2001	3390
2	Договор аренды №01-08/13 от 30.08.2013	26081
3	Договор субаренды № 01-09/17 от 01.09.2017	5282
Итого:		34753

После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, Банк осуществляет последующую оценку обязательства по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.

Ниже представлены данные о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей и их приведенной стоимости для каждого из периодов:

До 1 года		От 1 года до 5 лет	
Сумма арендных платежей	Приведенная стоимость арендных платежей	Сумма арендных платежей	Приведенная стоимость арендных платежей
8025	8 733	32100	31 392

Сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов в 1 квартале 2020г.:

Процентные расходы по активам в форме права пользования	Амортизация по активам в форме права пользования	Всего
1732	505	2237

6.11 Прочие активы

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

	31.03.2020			31.12.2019		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера						
всего, в том числе	-	125	125	-	111	111
Прочие комиссии	-	125	125	-	111	111
Нефинансового характера						
всего, в том числе	-	1099	1099	-	1478	1478
Дебиторская задолженность	-	362	362	-	409	409
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	737	737	-	1043	1043
Прочее	-	0	0	-	26	26
Итого до вычета резерва под обесценение	-	1224	1224	-	1589	1589
Итого после вычета резерва под обесценение	-	864	864	-	1226	1226

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	31.03.2020	31.12.2019
До года	1 004	1 382
Более 1 года	220	207
Прочие активы	1224	1589

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

6.12 Остатки средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций за 31.03.2020 и за 31.12.2019 представлены в таблице ниже:

	31.03.2020	31.12.2019	Изменения
Корреспондентские счета	111	65	70,8%
Средства в кредитных организациях	111	65	70,8%

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

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31.03.2020	31.12.2019
Государственные и муниципальные предприятия	2 571	466
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	2 571	466
Срочные депозиты	-	-
Юридические лица	169 896	163 793
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	155 883	149 781
Срочные депозиты	14 014	14 014
Корректировка, уменьшающая стоимость привлеченных средств	-1	-2
Физические лица	25 915	13 715
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	285	411
Срочные депозиты	25 630	13 304
Средства клиентов	198 382	177 974

По отраслям

	31.03.2020	31.12.2019
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего, в том числе	2 571	466
организация авиационно-парашютного спорта	26	228
производство и распределение э/энергии, газа и воды	2 377	121
общественное питания	0	0
		29

предоставление прочих коммунальных услуг	161	116
прочие	7	1
Средства юридических лиц, всего,	169 896	163 793
в том числе		
оптовая и розничная торговля	46 096	39 578
строительство	26 300	31 612
производство и распределение э/энергии	1 648	955
операции с недвижимым имуществом	9 990	6 143
транспорт и связь	9 752	17 874
финансовый лизинг	462	654
здравоохранение	1 673	1 568
услуги ЖКХ	9 751	6 675
сельское хозяйство	2 114	1 702
гостиницы и рестораны	5 016	5 419
рекламная деятельность	32 775	20 858
полиграфическая деятельность	1 643	835
производство машин и оборудования	5 281	8 421
нефтегазовая промышленность	324	156
легкая промышленность, производство одежды	7 482	9 119
охранные услуги, обеспечение безопасности	1 235	1 232
организация отдыха и развлечений, культуры и спорта	195	364
Деревообработка	122	482
деятельность в области художественного творчества	-	-
прочие	8 037	10 146
Средства физических лиц всего	25 915	13 715
Средства клиентов, общая сумма	198 382	177 974

6.14 Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

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

6.15 Прочие обязательства

	31.03.2020			31.12.2019		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера,						
всего, в том числе	-	34 177	34 177	-	767	767
Задолженность по расчетам с персоналом	-	926	926	-	767	767
Арендные обязательства	-	33 251	33 251	-	-	-
Нефинансового характера,						
всего, в том числе	-	304	304	-	521	521
Расчеты с бюджетом	-	281	281	-	233	233
Кредиторская задолженность	-	23	23	-	288	288
Итого до вычета резерва под обесценение	-	34 481	34 481	-	1288	1288
Итого после вычета резерва под обесценение	-	34 481	34 481	-	1288	1288

Согласно Положению Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», по состоянию за 31 марта 2020 года в балансе Банка отражены обязательства по договорам аренды. Информация об арендных обязательствах представлена в п. 6.10. Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	31.03.2020	31.12.2019
До года	7 468	1288
Свыше года	27 013	-
Прочие обязательства	34 481	1288

6.16 Информация об условиях выпуска ценных бумаг

Банк не проводит операции с ценными бумагами.

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

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера отсутствуют. В отношении Банка имеется иск. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательство по нему не приведет к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формирует резерв на возможные потери по данному разбирательству.

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

6.18 Уставный капитал

	31.03.2020	31.12.2019
Зарегистрированный уставный капитал	235 000	235 000
Итого	235 000	235 000

По состоянию за 31.03.2020 и за 31.12.2019 величина оплаченного уставного капитала Банка составила в сумме 235 000 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 квартал 2020г.	1 квартал 2019г.	Изменения, %
Процентные доходы всего, в том числе	10 829	26 686	(59,4%)
от средств в кредитных организациях	280	1 740	(83,9%)
от средств, размещенных в депозиты ЦБ	2 143	2 615	(18,1%)
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	8 436	19 607	(57,0%)
от ссуд, предоставленных физическим лицам	590	3 105	(81,0%)
Из общей суммы процентных доходов Корректировки, увеличивающие процентные доходы	118	29	-
Корректировки, уменьшающие			

процентные доходы	(738)	(410)	-
Процентные расходы всего, в том числе	(1 017)	(911)	11,6%
по средствам кредитных организаций	(49)	-	100%
по средствам юридических лиц	(665)	(433)	53,6%
по средствам физических лиц	(303)	(479)	(36,7%)
Из общей суммы процентных расходов			
Корректировки, уменьшающие			
процентные расходы		1	
Чистые процентные доходы	9 812	25 775	(61,9%)
Изменение резерва на возможные потери и			
оценочного резерва под ожидаемые			
кредитные убытки по ссудам, ссудной и			
приравненной к ней задолженности, а			
также начисленным процентным доходам	(6 728)	5 591	-
Из общей суммы изменения резерва на			
возможные потери и оценочного резерва			
под ожидаемые кредитные убытки по			
начисленным процентным доходам	(5 782)	(17 174)	(66,3%)
Корректировки, увеличивающие			
процентные доходы	6 280	25 047	-
Корректировки, уменьшающие			
процентные доходы	(11 163)	(4 212)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная			
процентная маржа) после создания			
резервов на возможные потери	3 084	31 366	(90,2%)
Чистые доходы от операций с иностранной			
валютой	13	42	(69,0%)
Чистые доходы от переоценки иностранной			
валюты	289	(26)	-
Комиссионные доходы	4 153	5 090	(18,4%)
Комиссионные расходы	(221)	(209)	5,7%
Изменение резерва по прочим потерям	3	99	(97,0%)
Прочие операционные доходы	228	23	891,3%
Чистые доходы (расходы)	7 549	36 385	(79,3%)
Операционные расходы, в том числе	(9 535)	(11 555)	(17,5%)
Корректировки, увеличивающие доходы			
(кроме процентных) от операций с			
предоставленными кредитами	-	-	-

Доходы за 1 квартал 2020 года в целом по Банку получены в сумме 32 966 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – 26 514 тыс.руб., что ниже против соответствующего периода прошлого года на 38 730 тыс. руб. или 54%, без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – на 20 105 тыс.руб. или 43%.

В отчетном периоде основным видом доходов Банка по-прежнему явились процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам. Удельный вес таких доходов в общих доходах Банка с учетом корректировок составляет 34,7% (1 квартал 2019 года -37,8%). При этом, доходы по этой статье уменьшились против соответствующего периода прошлого года на 15 618 тыс.руб. или 57,7%. Уменьшение процентных доходов произошло в основном в связи со снижением процентных ставок по размещаемым средствам по всем статьям:

- от ссуд, предоставленных юридическим лицам – на 11 171 тыс.руб. или 57,0%;
- от ссуд, предоставленных физическим лицам – на 2 515 тыс.руб. или 81,0%;
- от размещения средств в кредитных организациях - на 1 460 тыс.руб. или 83,9%;
- от средств, размещенных в депозиты в Банке России - на 472 тыс.руб. или 18,1%.

Значительное снижение в 1 квартале 2020 года процентных доходов от ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, связано с тем, что в 1 квартале 2019 года в соответствии Положением Банка России № 605-П. на доходах были отражены неполученные проценты по кредитам в общей сумме 16 600 тыс.руб. при переносе их с внебалансового счета 91604 на балансовый счет 47427.

При этом, процентные расходы увеличились незначительно - на 105 тыс.руб. или 11,5%, из них по средствам юридических лиц - на 232 тыс.руб. или 53,6%, по средствам кредитных организаций – на 49 тыс.руб. при одновременном снижении расходов по средствам физических лиц на 176 тыс.руб. или 36,7%. Вместе с тем, такие расходы по-прежнему составляют незначительную часть в общей сумме расходов - 2,9% (1 квартал 2019 г. - 1,9%).

Таким образом, чистые процентные доходы без учета корректировок в отчетном периоде снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 15 963 тыс.руб. или 61,9% и составили 9 812 тыс.руб. Удельный вес таких доходов составляет 37,0% (1 квартал 2019г. – 55,3%) в общей сумме доходов без учета корректировок.

Значительное влияние на снижение финансового результата за 1 квартал 2020 года против соответствующего периода прошлого года оказало превышение расходов по созданию резервов на возможные потери над их восстановлением на 6 728 тыс.руб., при том, что в 1 квартале 2019 года доходы по восстановлению резервов на возможные потери превышали расходы по их созданию на 5 591 тыс.руб. На рост расходов по формированию резервов значительное влияние оказали произведенные в отчетном периоде корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери в сумме 11 163 тыс.руб. (1 квартал 2019г. – 4 212 тыс.руб.). При этом, корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки в отчетном периоде произведены в сумме 6 280 тыс.руб. (1 квартал 2019г. – 25 047 тыс.руб.), то есть корректировки резервов уменьшили доходы по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 13 399 тыс.руб.

В результате в отчетном периоде чистые процентные доходы очищенные от доходов по восстановлению резервов составили 3 084 тыс.руб., что ниже против соответствующего периода прошлого года на 28 282 тыс.руб. или 90,2%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки получены в незначительной сумме - 302 тыс.руб. или 0,9% от всех полученных Банком доходов. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года рост по данным статьям составляет 286 тыс.руб. или в 18,9 раза, из них в основном за счет увеличения чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 315 тыс.руб., при одновременном снижении доходов от операций с иностранной валютой на 29 тыс.руб.

Комиссионные доходы получены Банком в общей сумме 4 153 тыс. руб. или 12,6 % от всех доходов, из них доходы за расчетно-кассовое обслуживание получены в сумме 2 955 тыс. руб., открытие и ведение банковских счетов – 1 135 тыс. руб., выполнение функций агента валютного контроля - 16 тыс.руб., от других операций - 47 тыс.руб. При этом наблюдается снижение комиссионных доходов в отчетном периоде по сравнению с 1 кварталом 2019 года на 937 тыс.руб. или 18,4%, в основном в связи со снижением доходов за расчетно-кассовое обслуживание на 717 тыс. руб. или 19,5% и доходов за открытие и ведение банковских счетов - на 217 тыс.руб. или 16,1%,

Чистые комиссионные доходы в отчетном периоде по сравнению с соответствующим периодом прошлого года возросли на 1 106 тыс. руб. или 29,3%, при том, что комиссионные расходы незначительно увеличились – на 13 тыс.руб. или 6,6%.

Прочие операционные доходы занимают незначительный удельный вес в общей сумме доходов – 0,1% и составляют 23 тыс.руб., что на уровне соответствующего периода прошлого года.

Операционные расходы за отчетный период составили 11 555 тыс.руб., что также на уровне 1 квартала 2019 года (снижение – 0,3%).

7.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

	<i>1 квартал 2020г.</i>	<i>1 квартал 2019г.</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 986)	24 830
Возмещение (расход) по налогам	1 049	1 884
Прибыль (убыток) за отчетный период	(3 035)	22 946
Итоговая сумма корректировок	(5 669)	20 455
Прибыль (убыток) за отчетный период без учета корректировок	2 634	2 491

За 1 квартал 2020 года Банком получен убыток до налогообложения в сумме 1 986 тыс.руб., при полученной прибыли за соответствующий период предыдущего года 24 830 тыс.руб. Расход по налогам уменьшился по сравнению с предыдущим годом вследствие уменьшения налога на прибыль и налога на землю по решению суда.

Таким образом, за 1 квартал 2020 года Банком получен чистый финансовый результат - убыток в сумме 3 035 тыс.руб. Без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 Банком получена прибыль после налогообложения в сумме 2 634 тыс.руб. при полученной прибыли в сумме 2 491 тыс.руб. за соответствующий период прошлого года.

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

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

	<i>1 квартал 2020г.</i>	<i>1 квартал 2019г.</i>
Сумма курсовых разниц	289	(26)

7.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	<i>1 квартал 2020г.</i>	<i>1 квартал 2019г.</i>
Налог на имущество	65	52
Налог на землю	346	828
Транспортный налог	1	1
НДС, уплаченный за товары и услуги	136	137
Уплаченная гос. пошлина	2	4
Налог на прибыль 20%	499	862
Начисленные (уплаченные) налоги	1 049	1 884

Уменьшение налога на землю за 1 квартал 2020 года по сравнению с 1 кварталом 2019 года связано со снижением в 3 квартале 2019г. по решению суда кадастровой стоимости земельного участка, вследствие чего был произведен перерасчет налога на землю и уменьшена сумма начисленных расходов за 2019 год.

Значительное уменьшение начисленных (уплаченных) налогов произошло вследствие уменьшения налога на прибыль. В налоговом учете Банком создается резерв по сомнительным долгам.

В течение 1 квартала 2020 года новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

7.5 Информация о вознаграждении работникам

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

	<i>1 квартал 2020г.</i>	<i>1 квартал 2019г.</i>
Заработная плата работникам	2 634	2 683
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	796	810
Прочие расходы на содержание персонала	4	12
Расходы на персонал	3 434	3 505

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

8.1 Общий совокупный доход за отчетный период

Изменения в капитале Банка за 1 квартал 2020 года 2019 год произошли в результате полученного в отчетном периоде убытка в сумме 3 035 тыс.руб. Прочий совокупный доход отсутствует. Дивиденды в пользу участников Банка в отчетном периоде не выплачивались.

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

В таблице представлена информация о балансовой стоимости инструментов капитала Банка на 01.04.2020 и их движении за 1 квартал 2020 года:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и НМА	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
На 01.01.2020	235 000	220	6 467	100 270	341 957
Совокупный доход, в т.ч.				- 3035	- 3035
Прибыль (убыток)				- 3035	- 3035
На 01.04.2020	235 000	220	6 467	97 235	338 922

Сумма источников капитала в отчетном периоде уменьшилась на 3 035 тыс.руб. или 0,9% за счет допущенного убытка в 1 квартале 2020 года.

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

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

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

Денежные средства, полученные от операционной деятельности (до изменений в операционных активах и обязательствах) увеличились по сравнению с 1 кварталом 2019 года на 2 977 тыс. рублей или 112,8%. С учетом инфляции (по данным Росстата за 1 квартал 2020г. 1,3%) на поддержание операционных возможностей потребовалось 34 тыс. руб., оставшаяся сумма 2 943 тыс. руб. представляет собой увеличение операционных возможностей.

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

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

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

10.1 Информация о подверженности рискам и причинах их возникновения

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

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка на отчетную дату, кредитный риск, риск ликвидности, операционный, рыночный и риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми без необходимости проведения процедуры выявления значимых рисков. Существенное значение из видов рыночного риска для Банка имеет валютный риск.

К причинам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком;
- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или

иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по рыночному риску (валютному риску) - изменения курсов иностранных валют и по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

К причинам возникновения прочих рисков относятся:

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по правовому риску – несоблюдение Банком заключенных соглашений и договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций.

10.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками

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

Стратегия управления рисками и капиталом Банка учтена в рамках Бизнес-плана, утвержденного единственным участником Банка на 2019-2020 годы с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;

- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Кроме того, Банком разработаны «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Гефест» (в новой редакции), Положение об управлении рисками и капиталом ООО КБ «Гефест», Положение о проведении стресс-тестирования в ООО КБ «Гефест», которые в ближайшее время будут представлены на утверждение Совету директоров. В данных положениях определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом, в которой определены основные виды рисков, которым подвержен Банк. Управление и контроль за рисками в процессе

операционной деятельности являются важнейшими факторами успешной и стабильной работы Банка.

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

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Бизнес-планом (Стратегией развития);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Бизнес-планом, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

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

Система управления рисками в Банке включает следующие мероприятия по управлению рисками:

- Определение организационной структуры управления рисками. Распределение функций по управлению рисками среди подразделений и сотрудников Банка в соответствии с их полномочиями

- Определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками;

- Доведение до органов управления соответствующей информации о рисках;

- Определение методик анализа рисков в Банке, включая профили рисков;

- Определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками.

Информационное взаимодействие в целях обеспечения управления рисками является неотъемлемой частью функционирования Банка.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков;

- определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

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

10.3 Кредитный риск

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

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

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

При рассмотрении возможности выдачи кредита Банк определяет кредитный риск в соответствии с разработанными критериями, применяя методы оценки риска, отраженные во внутренних положениях Банка. Учитывая совокупность всех факторов устанавливается категория качества по каждому потенциальному заемщику. Выдача ссуд связанным с Банком лицам сверх 3% величины собственных средств (капитала) производится с одобрения Совета директоров Банка. При этом, совокупный объем ссудной задолженности связанных с Банком лиц не должен превышать 20 % собственных средств (капитала) Банка. В отчетном периоде в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России о признании отдельных заемщиков лицами, входящими в группу связанных с Банком лиц в связи с наличием общих контрагентов, три заемщика были признаны входящими в группу связанных с Банком лиц, в результате чего допущено превышение норматива Н25 в течение 21 операционного дня.

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

Минимизация кредитного риска Банка производится с применением следующих методов:

- диверсификация кредитных вложений Банка и иных активов, несущих в себе кредитный риск;
- отраслевая диверсификация кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитных рисков на отдельных контрагентов (заемщиков Банка);
- формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, адекватном уровню кредитного риска по ним;
- постоянный контроль за качеством кредитного портфеля.

Применение того или иного инструмента минимизации кредитного риска зависит от метода, выбранного для минимизации риска. К основным инструментам минимизации кредитного риска относятся:

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

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

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

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

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизационной стоимости.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных

средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

Классификация оцениваемых активов по категориям качества:

	<i>Остаток на 01.04.2020</i>	<i>Резерв расчет ный</i>	<i>Резерв сформиро- ванный</i>	<i>Остаток на 01.01.2020</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформиро- ванный</i>
1 категория	2 986	0	0	17 991	0	0
2 категория	163 695	5 162	5 162	143 115	4 801	4 801
3 категория	67 206	19 884	19 884	79 790	23 620	23 620
4 категория	5 000	2 550	2 550	9 630	4 911	4 911
5 категория	80 136	80 136	80 136	72 664	72 664	72 664
Итого	319 023	107 732	107 732	323 190	105 996	105 996

Информация об обесцененных активах в разрезе видов активов по состоянию на 01 апреля 2020г. и 01 января 2020г. представлена в таблице ниже:

	<i>01.04.2020г.</i>	<i>01.01.2020г.</i>
Кредиты обесцененные, в том числе предоставленные:	68 206	61 456
<i>юридическим лицам</i>	51 937	45 187
<i>физическим лицам</i>	16 269	16 269
Требования по получению просроченных процентов:	11 592	10 879
<i>юридических лиц</i>	8 856	8 175
<i>физических лиц</i>	2 736	2 704
Прочие требования с просроченной задолженностью:	112	101
Итого обесцененные финансовые активы	79 910	72 436
Удельный вес в общем объеме активов	25,05 %	22,41 %

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения. Полученное Банком обеспечение на 01.04.2020 представляет собой:

	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
Поручительство, в том числе	317 669	294 474
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Имущество, в том числе	293 459	267 046
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0

Оценка дефолта производится следующими методами:

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

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

Краткое описание	Значение дефолта
Контрагент обладает достаточно высоким уровнем финансовой устойчивости, не имеет негативных тенденций в деятельности, исполнение обязательств	Размер вероятности определяется в соответствии с внутренними методиками.

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

Состояние дефолта оценивается Банком в отношении каждой из суд, не используя оценку на групповой основе. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменения и влияние на размер кредитного риска раскрываются Банком в отчете об уровне достаточности капитала.

10.4 Рыночный риск

10.4.1 Общая информация о величине рыночного риска Банка

Валютный риск

Для Банка существенное значение из видов рыночного риска имеет валютный риск, т.е. риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. В процессе управления валютным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

Правление Банка является ответственным за принятие решений по валютному риску. СУР разрабатывает и внедряет внутренние системы оценки рыночного риска, СВА – осуществляет функцию оценки эффективности применяемой методологии по управлению валютным риском.

Оценка валютного риска (как вида рыночного риска) и определение требований к капиталу в отношении валютного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П в отношении активов Банка, на которые распространяется действие указанного Положения.

В таблице приведен анализ валютного риска:

тыс. руб.

	На 01.04.2020г.					На 01.01.2020г.				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая Балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая Балансовая позиция
Доллары										
США	99	51	-	-	48	1 896	41	-	-	1 855
евро	34	25	-	-	9	1 001	20	-	-	981
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	133	76	-	-	57	2 897	61	-	-	2 836

Процентный риск

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

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

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

Контроль за процентным риском осуществляет Правление Банка.

В таблице приведен анализ процентного риска на 01 апреля 2020 года по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам:

	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	
Балансовые активы и внебалансовые требования	14 753	25 003	65 013	90 719	32 050	194 263
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	6 311	2 048	2 122	31 059	-	500 847
Совокупный ГЭП	8 442	22 955	62 891	59 660	32 050	х
Изменение чистого процентного дохода	х	х	х	х	х	х
+200 базисных пунктов	161,80	382,57	786,14	298,30	х	х
-200 базисных пунктов	161,80	382,57	786,14	298,30	х	х
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х

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

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;

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

10.5 Риск ликвидности

10.5.1 Анализ сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств

Предметом анализа является выявление величины и структуры имеющихся активов по степени ликвидности, а также их соответствия по величине, структуре и срокам обязательств.

Информация по срокам погашения финансовых активов (за вычетом резерва на возможные потери) и по срокам, оставшихся до полного погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 апреля 2020г. представлена в таблице:

<i>На 01.04.2020</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>180-270 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Свыше 1 года</i>
Денежные средства	73 684	73 684	73 684	73 684	73 684	73 684
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц I и II категории	149 945	161 015	212 455	256 829	287 876	314 377
Прочие активы	2 291	2 291	2 291	2 291	2 291	2 291
ИТОГО ликвидных активов	225 920	236 990	288 430	332 804	363 851	390 352
Средства клиентов	164 807	166 856	169 401	183 871	200 036	200 036
Прочие обязательства	1 161	2 275	4 409	6 481	8 476	38 868
ИТОГО обязательств	165 968	169 131	173 810	190 352	208 512	238 904
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Избыток (дефицит) ликвидности	59 952	67 859	114 620	142 452	155 339	151 448
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	36,1	40,1	65,9	74,8	74,5	63,4

Из таблицы видно, что Банк обладает прочным запасом ликвидности по всем срокам, в том числе по сроку от «до востребования до 30 дней» избыток ликвидности составил 59 952 тыс.руб., коэффициент избытка ликвидности 36,1%.

Кроме того, в финансовых активах по статье «Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц I и II категории» числятся депозиты в Банке России в суммах 100 000 тыс.руб. и 40 000 тыс.руб. сроками возврата 01.04.2020 и 06.04.2020 соответственно.

10.5.2 Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности Банка

При управлении ликвидностью Банк руководствуется внутренней Политикой Банка по управлению, оценке и контролю за риском потери ликвидности, требованиями действующего законодательства и нормативных документов Банка России по обеспечению своевременного выполнения своих обязательств и соблюдению предельного значения обязательного норматива

текущей ликвидности, внутрибанковскими документами по проведению основных активных и пассивных операций.

Процесс управления ликвидностью включает в себя совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами и представляет собой систему, в которой заняты практически все структурные подразделения Банка, Правление Банка, Совет Директоров Банка. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

В связи с получением 03 декабря 2018г. базовой лицензии, Банком рассчитывается и соблюдается норматив текущей ликвидности (НЗ), предусмотренный Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В течение отчетного периода норматив текущей ликвидности соблюдался Банком с существенным запасом.

Значения норматива текущей ликвидности по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 составляют:

	Нормативное значение	01.04.2020	01.01.2019
НЗ	не менее 50%	131,3%	127,1%

На случай непредвиденного развития событий (возникновения кризиса ликвидности) в Банке разработан «План восстановления финансовой устойчивости ООО КБ «Гефест» в рамках реализации процессов управления и стратегического планирования, а также планирования собственных средств (капитала) ООО КБ «Гефест» и его ликвидности.

10.6. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

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

11. Информация об управлении капиталом

11.1 Цели, политика и процедуры управления капиталом

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;

- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Изменений в политике по управлению капиталом в отчетном периоде нет.

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

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

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

По состоянию на 01 апреля 2020г. собственные средства (капитал) Банка составляют 343 221 тыс.руб., что выше против начала года на 6 218 тыс.руб. или 1,9%. Данные на отчетную дату и на 01.01.2019 представлены в таблице:

	<i>01.04.2020г.</i>	<i>01.01.2020г.</i>
Базовый капитал	337 594	338 439
Основной капитал	337 594	338 439
Дополнительный капитал	5 627	3 020
Собственные средства (капитал)	343 221	341 459

Инструменты Базового и Основного капитала

1. Уставный капитал составляет 235 000 тыс. рублей, образован оплаченными долями в уставном капитале. (Дата погашения инструмента – без ограничения срока.)
2. Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 96 911 тыс.руб.
4. Резервный фонд составляет 6 467 тыс.руб. (Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание резервного фонда ежегодно в размере не менее 5% от чистой прибыли.).

Инструменты Дополнительного капитала

1. Прибыль отчетного периода без учета корректировок – 3 307 тыс.руб.
2. Субординированный заем с учетом амортизации – 2100 тыс.руб. (Договор субординированного займа на сумму 14 000 тыс.руб. заключен 24.12.2013 сроком погашения 23.12.2020 с ежеквартальной выплатой процентов по фиксированной ставке 6% годовых.)
3. Прирост стоимости имущества за счет переоценки за минусом отложенного налога на сумму переоценки - 220 тыс.руб.

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

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

В связи с получением 03 декабря 2018 года базовой лицензии, Банком рассчитываются и соблюдаются нормативы достаточности основного капитала (Н 1.2) и собственных средств (Н 1.0), предусмотренные Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В течение отчетного периода оценка достаточности капитала осуществлялась посредством ежедневного контроля достаточности рассчитанных величин нормативов Н1.0 и Н1.2 нормативным значениям. Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала и поддерживал значение достаточности основного капитала на уровне не ниже 53,6% и значение достаточности собственных средств (капитала) на уровне не ниже 56,0%.

	<u>01.04.2020г.</u>	<u>01.01.2020г.</u>
Норматив достаточности основного капитала	59,5	63,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	60,5	64,2

Значение норматива достаточности основного капитала на 01 апреля 2020 года снизилось по сравнению с началом года на 4,1 п.п. и составляет 59,5%, при минимально допустимом значении 6%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 60,5% (01.01.2020: 64,2%), при минимально допустимом значении, установленном Банком России в размере 8,0%.

Нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц (Н25) рассчитываются в соответствии Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" ежедневно. В течение 1 квартала 2020 года Банком не допускалось превышения нормативов Н6 и Н25. Ниже представлены сравнительная таблица нормативов концентрации кредитных рисков на 01.04.2020 и 01.01.2020.

	<u>01.04.2020г.</u>	<u>01.01.2020г.</u>
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17,99	17,22
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	17,98	17,21

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

12.1. Характер операций со связанными с банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим аффилированными лицами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Операции, проведенные со связанными сторонами по категориям связанных сторон в части характера отношений за 1 квартал 2020 год представлены в таблице:

	Участ- ники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Кредиты клиентам на начало отчётного периода	-	-	35 235	35 235
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	-	10 000	10 000
Погашение кредитов в течение отчетного периода	-	-	7 275	7 275
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчётного периода	-	-	38 050	38 050
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-
Кредиты за вычетом: резерва на обесценение на конец отчётного периода	-	-	34 199	34 199
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	-	-	34 199	34 199
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчётного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, возвращенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчётного периода, включая:	-	-	-	-
Субординированные займы на начало отчётного периода	-	-	14 000	14 000
Субординированные займы, привлеченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Субординированные займы, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	-	209	209
Выплаченные проценты	-	-	209	209
Субординированные займы на конец отчётного периода	-	-	14 000	14 000

В таблице ниже представлены доходы и расходы за 2020 год и 2019 год по операциям со связанными сторонами:

	1 квартал 2020г.				1 квартал 2019г			
	<i>участ ники</i>	<i>ключе вой Управе нческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>итого</i>	<i>участ ники</i>	<i>ключевой управленче ский персонал</i>	<i>прочие связанные стороны</i>	<i>итого</i>
Процентные доходы	-	-	1 192	1 192	-	-	1 855	1 855
Процентные расходы	-	-	209	209	-	-	433	433
Создание/(во сстановление								

) резерва под обесценение	-	-	(1 168)	(1 168)	-	-	(3 426)	(3 426)
Коммиссионн ые доходы	-	-	269	269	30	-	604	634
Прочие доходы	-	-	13	13	-	-	7	7
Прочие расходы	-	-	1 875	1 875	-	-	3 578	3 578

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

Списочная численность работников на 01.04.2020 составила 33 человека, в том числе 3 управленческого персонала. Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, управленческого персонала:

Категории выплат	1 квартал 2020г	% от общей суммы выплат	1 квартал 2019г	% от общей суммы выплат
должностные оклады	393	14,92	348	13,00

Вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 2020 год и 2019 год не выплачивались.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Положение о системе оплаты труда ООО КБ «Гефест», утвержденное решением Совета директоров, определяет основные принципы оплаты труда и устанавливает систему оплаты труда в Банке, порядок и размеры компенсационных, стимулирующих, социальных и иных выплат, систему премирования работников, находящихся в штате Банка, по результатам их труда.

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных либо неограниченных фиксируемыми платежами, в Банке отсутствуют.

Председатель Правления:

Главный бухгалтер:



Л.В. Зиновьева

Ю.М. Простухина

08.05.2020