

***Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 1 полугодие 2019 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	17
5.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	17
5.4	Информация о характере и величине существенных ошибок	17
5.5	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	18
6	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806	18
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	18
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.....	18
6.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов	18
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	24
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	Обязательства по операционной аренде	26
6.11	Прочие активы	26
6.12	Остатки средств на счетах кредитных организаций	27
6.13	Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	27
6.14	Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	28
6.15	Прочие обязательства	28
6.16	Информация об условиях выпуска ценных бумаг	29
6.17	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	29
6.18	Уставный капитал	29
7	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29
7.1	Информация о характере и величине доходов и расходов Банка в отчетном периоде	29

7.2	Информация о чистой прибыли (чистых убытках)	32
7.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	32
7.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	32
7.5	Информация о вознаграждении работникам	33
8	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	33
8.1	Общий совокупный доход за отчетный период	33
8.2	Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода	33
9	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	34
9.1	Информация о результатах сверки сумм статей отчета с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов	34
9.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	34
9.3	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	34
9.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	34
10	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	35
10.1	Информация о подверженности рискам и причинах их возникновения	35
10.2	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками	35
10.3	Кредитный риск	37
10.4	Рыночный риск	40
10.4.1	Общая информация о величине рыночного риска Банка	40
10.5	Риск ликвидности	41
10.5.1	Анализ сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств	41
10.5.2	Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности Банка	42
10.6	Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9	43
11	Информация об управлении капиталом	43
11.1	Цели, политика и процедуры управления капиталом	43
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)	44
12	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	44
12.1	Характер операций со связанными с банком сторонами	44
12.2	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	46
13	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	46

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - отчетность) за 1 полугодие 2019 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 2019г. по 30 июня 2019г. 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 2019г.

Настоящая отчетность за 1 полугодие 2019 года представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

Орган, утвердивший промежуточную отчетность за 1 полугодие 2019 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 полугодие 2019 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 полугодия 2019 года изменений в составе Совета директоров не происходило. По состоянию на 01 июля 2019г. в состав Совета директоров входят 7 членов. Председателем Совета директоров банка является Ананских Игорь Игоревич.

Состав Совета директоров по состоянию на 01 июля 2019 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 полугодия 2019 года в составе Правления Банка изменений не было. По состоянию на 01 июля 2019 года в Правлении количественный состав составил 3 человека.

Состав Правления по состоянию на 01 июля 2019 г.:

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

Сведения о лице, занимающем на 01 июля 2019г. должность Председателя Правления:

Шамратова Татьяна Евгеньевна

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

Долями Банка в течение отчетного года не владела.

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

По итогам 1 полугодия 2019 года Банком получены следующие результаты:

Балансовая стоимость активов по публикуемой отчетности – 425 492 тыс.руб., уменьшились по сравнению с началом года на 221 038 тыс.руб. или 34,2%;

- Кредитный портфель по состоянию на 01.07.2019 составил 454 062 тыс. руб., уменьшился по сравнению с началом года на 77 894 тыс. руб. или 14,6%;

- Доходы за 1 полугодие 2019 года получены в сумме 128 514 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – 92 535 тыс.руб., уменьшились по сравнению с 1 полугодием 2018 года на 122 276 тыс.руб. или 56,9 %;

- Расходы за 1 полугодие 2019 года составили 227 508 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – 116 290 тыс.руб., уменьшились по сравнению с 1 полугодием 2018 года на 85 275 тыс.руб. или 42,3 %;

- Убыток после налогообложения составил 105 999 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 убыток составляет 26 602 тыс.руб., при полученной за 1 полугодие 2018 года прибыли в сумме 7 143 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

Согласно Положений Банка России от 02.10.2017 N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение 604-П) и N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение 605-П), Указаний Банка России N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Учетную политику на 2019 год внесены изменения, касающиеся отражения в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Бухгалтерский учет в Банке за 1 полугодие 2019г. осуществлялся в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «Гефест», утвержденной Приказом от 29.12.2018 № 36 на 2019 год, Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

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 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.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 Положений Банка России № 604-П и № 605-П были внесены существенные изменения в учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

По состоянию на 01.07.2019 в бухгалтерском учете отражены корректировки до амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, 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 стоимость предоставленных (размещенных) средств	262	(26)
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	1	
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) средств	267	(436)
Корректировка резервов на возможные потери	35 449	(110 756)

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 2019 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:

	30.06.2019	31.12.2018	Изменения, %
Наличные денежные средства	14 402	12 024	19,8 %
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	34 265	72 689	(52,9 %)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	184	214	(14,0 %)
Итого денежные средства и их эквиваленты	48 851	84 927	(42,5%)

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию за 30.06.2019 снизились против 31.12.2018 на 36 076 тыс.руб. или 42,5%, за счет уменьшения денежных средств на счетах в Банке России.

Наибольшая доля в структуре денежных средств и их эквивалентов за 30.06.2019 приходится на денежные средства на счетах в Банке России - 70,1% (31.12.2018 - 85,6%), на наличные денежные средства приходится 29,5% (31.12.2018 - 14,2%) из общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Наименьший удельный вес по-прежнему занимают денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ – 0,4% (31.12.2018 – 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 30 июня 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	-	-	48 851	48 851	48 851
- Наличные средства	-	-	14 402	14 402	14 402
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	34 265	34 265	34 265
-Корреспондентские счета	-	-	184	184	184
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	248	248	248
Средства в других банках	-	223 000	-	223 000	223 000
- Кредиты в Банке России		170 000	-	170 000	170 000
- Кредиты в других банках	-	53 000	-	53 000	53 000
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	56 365	56 365	56 365
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	50 457	50 457	50 457
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	5 908	5 908	5 908
Итого финансовых активов	-	223 000	105 464	328 464	328 464
Средства клиентов	-	12 642	179 242	191 884	191 884
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	161 436	161 436	161 436
Депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	915	915	915
- Срочные вклады физических лиц	-	12 642	-	12 642	12 642
- Прочие счета		-	2 881	2 881	2 881
Прочие заемные средства			14 010	14 010	14 010

	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		
Итого финансовые обязательства	—	12 642	179 242	191 884	191 884

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2018 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	-	-	84 929	84 929	84 929
- Наличные средства	-	-	12 024	12 024	12 024
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	72 689	72 689	72 689
- Корреспондентские счета	-	-	216	216	216
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	322	322	322
Средства в других банках	-	295 000	-	295 000	295 000
- Кредиты в Банке России		145 000	-	145 000	145 000
- Кредиты в других банках	-	150 000	-	150 000	150 000
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	236 956	236 956	236 956
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	207 654	207 654	207 654
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	29 302	29 302	29 302
Итого финансовых активов	-	295 000	322 207	617 207	617 207
Средства клиентов	-	32 928	264 897	297 825	297 825

	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		
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	–	–	262 703	262 703	262 703
Депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	–	–	549	549	549
- Срочные вклады физических лиц	–	32 928	-	32 928	32 928
- Прочие счета		-	1 645	1 645	1 645
Прочие заемные средства	-	-	14 000	14 000	14 000
Итого финансовые обязательства	–	32 928	278 897	311 825	311 825

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 30 июня 2019 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Нефинансовые активы		Отчет независимого оценщика	
Основные средства			
- здания	6 792	Сравнительный подход Метод капитализации дохода	Примечание 7.7
- Земля	5 519	Сравнительный подход	Примечание 7.7
Инвестиционная собственность			
- здания	5 400	Метод капитализации дохода Сравнительный подход	Примечание 7.7
- Земля	76 695	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 30.06.2019 представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность:

Размер ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, незначительно отличается от стоимости фактически предоставленных ссуд – на 67 тыс.руб. или 0,02%.

	30.06.2019
Ссудная задолженность по балансовой стоимости	454 062
Корректировки стоимости размещенных денежных средств	67
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	454 129
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	99 457
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	75 307
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	174 764
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	279 365
Чистые требования по уплате процентов	144
Корректировка прочих доходов, связанных с размещением денежных средств	(436)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, отраженная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	279 073

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

	30.06.2019 <i>амортизи- рованная стоимость</i>	30.06.2019 <i>балансовая стоимость</i>	31.12.2018 <i>балансовая стоимость</i>
Депозиты в Банке России	170 000	170 000	145 000
Кредитные организации	53 000	53 000	150 000
Юридические лица всего, в том числе	197 860	197 765	206 155
<i>на пополнение оборотных средств</i>	168 856	168 751	140 451
<i>приобретение оборудования</i>	12 185	12 195	48 885
<i>на пополнение оборотных и внеоборотных средств</i>	16 819	16 819	16 819
Индивидуальные предприниматели всего, в том числе	2 397	2 400	1 499
<i>на пополнение оборотных средств</i>	2 397	2 400	1 499
Физические лица (потребительские кредиты) всего, в том числе	30 872	30 897	29 302
<i>портфель однородных ссуд</i>	1 078	1 075	992
Итого ссудная задолженность		454 062	531 956
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	454 129		
Сумма резерва	(174 764)	(99 457)	(102 500)
Чистая ссудная задолженность	279 365	354 605	429 456

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

	<i>30.06.2019 амортизи- рованная стоимость</i>	<i>30.06.2019 балансовая стоимость</i>	<i>31.12.2018 балансовая стоимость</i>
Депозиты в Банке России	170 000	170 000	145 000
Кредитные организации	53 000	53 000	150 000
Юридические лица всего, в том числе	197 860	197 765	206 155
<i>предоставление услуг</i>	105 120	104 791	90 083
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт</i>			
<i>автотранспортных средств</i>	38 237	38 289	60 979
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда</i>	26 676	26 727	42 727
<i>производство</i>	23 827	23 958	4 866
<i>строительство</i>	4 000	4 000	4 000
<i>транспорт</i>	-	-	3 500
Индивидуальные предприниматели всего, в том числе	2 397	2 400	1 499
<i>оптовая и розничная торговля</i>	2 397	2 400	1 240
<i>транспорт</i>	-	-	259
Физические лица (потребительские кредиты) всего, в том числе	30 872	30 897	29 302
<i>портфель однородных ссуд</i>	1 078	1 075	992
Итого ссудная задолженность		454 062	531 956
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	454 129		
Сумма резерва	(174 764)	(99 457)	(102 500)
Чистая ссудная задолженность	279 365	354 605	429 456

В структуре ссудной задолженности за 30.06.2019 наибольший удельный вес занимают депозиты в Банке России – 37,4% и кредиты предприятиям, занимающимся предоставлением услуг – 23,1%. Доля кредитных вложений кредитным организациям (МБК) составляет 11,7%, предприятиям оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств – 8,9%, предприятиям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, арендой, предприятиям производства и строительным компаниям – 5,9%, 5,3% и 0,9% соответственно. Физическим лицам выдавались потребительские кредиты без целевого направления. Доля потребительских кредитов в объеме кредитных вложений на конец отчетного периода составляет 6,8 %.

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) за 30 июня 2019г. представлена в таблице:

<i>30.06.2019</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Депозиты ЦБ		170 000					170 000
Кредитным организациям		53 000					53 000
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	45 480	-	12 185	49 385	93 207	-	200 257
Физическим лицам	16 269	-	159	-	-	14 444	30 872
Ссуды всего	61 749	223 000	12 344	49 385	93 207	14 444	454 129
Резерв под ожидаемые кредитные убытки							(174 764)
Чистая ссудная задолженность							279 365

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическим зонам:

	<i>30.06.2019</i> <i>амортизи-</i> <i>рованная</i> <i>стоимость</i>	<i>30.06.2019</i> <i>балансовая</i> <i>стоимость</i>	<i>31.12.2018</i> <i>балансовая</i> <i>стоимость</i>
Россия, в том числе			
г.Москва	263 884	264 000	295 000
г.Санкт-Петербург	123 598	123 302	155 494
Омская область	23 949	24 000	40 000
Тверская область	16 350	16 351	15 754
Московская область	15 600	15 600	15 600
Орловская область	10 439	10 500	9 490
Ленинградская область	293	293	552
Алтайский край	16	16	66
Итого ссудная задолженность		454 062	531 956
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	454 129		
Сумма резерва	(174 764)	(99 457)	(102 500)
Чистая ссудная задолженность	279 365	354 605	429 456

Наибольшая доля кредитных вложений (депозиты в Банке России – 170 000 тыс.руб., межбанковские кредиты – 53 000 тыс.руб., предприятия МСБ – 40 000 тыс.руб. и физические лица – 1000 тыс.руб.) в общем объеме кредитного портфеля за 30.06.2019 – 58,1% (31.12.2018 - 55,5%) приходится на город Москву. Размер кредитных вложений, приходящихся на данный регион, снизился с начала года на 31 000 тыс.руб. или 10,5% за счет снижения суммы межбанковских кредитов.

По-прежнему значительная доля кредитных вложений за 30.06.2019 – 27,2 % (31.12.2018 - 29,2%) приходится на заемщиков города Санкт-Петербург.

Заемствования предприятий Омской области снизилась по сравнению с началом года на 40%, вместе с тем и их доля в общем объеме кредитного портфеля снизилась по сравнению с началом года незначительно – с 7,5% до 5,3%.

Доля кредитных вложений, приходящихся на другие регионы, изменилась по сравнению с началом года незначительно. Так, на заемщиков Тверской области приходится 3,6% (31.12.2018 - 3,0%), Московской области – 3,4% (31.12.2018 – 2,9%), Орловской области – 2,3% (31.12.2018 - 1,8%) Ленинградской области – 0,1% (31.12.2018 - 0,1%).

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:

	30.06.2019	31.12.2018
Основные средства	8 314	8 593
Вложения в приобретение основных средств	-	-
Земля	5 519	5 519
Земля, временно не используемая в основной деятельности	76 695	109 290
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	5 400	5 400
Материальные запасы	183	172
Нематериальные активы	948	504
Основные средства, земля, нематериальные активы недвижимость временно не используемая в основной деятельности и материальные запасы	97 059	129 478

Движение по статьям основных средств, земли, недвижимости временно не используемой в основной деятельности и нематериальных активов (НМА) за 1 полугодие 2019 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 31.12.2018г.	5 519	109 290	7 285	5 400	5 419	619	1 020	1 622	136 174
ввод в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	542	-	542
Переоценка	-	-32 595	-	-	-	-	-	-	-32 595
выбытия за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 30.06.2019г.	5 519	76 695	7 285	5 400	5 419	619	1 562	1 622	104 121
Накопленная амортизация									
за 31.12.2018г.	-	-	448	-	4 214	553	516	1 137	6 868
амортизация за период	-	-	45	-	173	-	98	61	377
переоценка (амортизации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выбытия за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 30.06.2019г.	-	-	493	-	4 387	553	614	1 198	7 245
Остаточная стоимость									
за 31.12.2018г.	5 519	109 290	6 837	5 400	1 205	66	504	485	129 306
за 30.06.2019г.	5 519	76 695	6 792	5 400	1 032	66	948	424	96 876

Ограничения прав собственности на основные средства, землю и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на 01.07.2019 отсутствуют. Основных средств, земель и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности и переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет. Недвижимое имущество Банка, в том числе временно неиспользуемое в основной деятельности, отражается по переоцененной стоимости.

Банком в отчетном периоде, согласно рекомендациям Банка России произведена корректировка стоимости имущества. Так, категория «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности» отражена с учетом стоимости, определенной Банком России, в результате стоимость данной категории снижена на 32 595 тыс. рублей.

Офисное оборудование, транспортное средство и прочее оборудование отражены по стоимости приобретения. На отчетную дату 01 июля 2019г. переоценка и проверка на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов не проводилась.

6.10 Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30.06.2019	31.12.2018
Менее 1 года	5 148	11 714
Итого обязательств по операционной аренде	5 148	11 714

Когда Банк выступает в роли арендатора, риски и выгоды от владения не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

6.11 Прочие активы

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

	30.06.2019			31.12.2018		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера						
всего, в том числе	-	15	15	-	307	307
Требования по кредитным договорам	-	0	0	-	228	228
Прочие комиссии	-	15	15	-	79	79
Нефинансового характера						
всего, в том числе	-	548	548	-	2 583	2 583
Дебиторская задолженность	-	175	175	-	1 092	1 092
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	113	113	-	1 285	1 285
Прочее	-	260	260	-	206	206
Итого до вычета резерва под обесценение	-	563	563	-	2 890	2 890
Итого после вычета резерва под обесценение	-	232	232	-	1 134	1 134

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	30.06.2019	31.12.2018
До года	303	2616
Более 1 года	260	274
Прочие активы	563	2890

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 30.06.2019 и за 31.12.2018 представлены в таблице ниже:

	30.06.2019	31.12.2018	Изменения
Корреспондентские счета	186	214	(5,6%)
Средства в кредитных организациях	186	214	(5,6%)

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:

	30.06.2019	31.12.2018
Государственные и муниципальные предприятия	1 136	1 168
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	1 136	1 168
Срочные депозиты	-	-
Юридические лица	177 191	277 181
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	163 181	263 181
Срочные депозиты	14 011	14 000
Корректировка, уменьшающая стоимость привлеченных средств	-1	0
Физические лица	13 557	33 476
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	915	547
Срочные депозиты	12 642	32 929
Средства клиентов	191 884	311 825

По отраслям

	30.06.2019	31.12.2018
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего, в том числе	1 136	1 168
организация авиационно-парашютного спорта	98	181

<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	957	635
<i>общественное питания</i>	18	105
<i>предоставление прочих коммунальных услуг</i>	61	211
<i>прочие</i>	2	36
Средства юридических лиц, всего,	177 191	277 181
в том числе		
<i>оптовая и розничная торговля</i>	45 946	38 947
<i>строительство</i>	41 399	23 809
<i>производство и распределение э/энергии</i>	1 386	883
<i>операции с недвижимым имуществом</i>	5 652	11 673
<i>транспорт и связь</i>	16 149	22 144
<i>финансовый лизинг</i>	324	459
<i>здравоохранение</i>	996	1 296
<i>услуги ЖКХ</i>	9 755	8 040
<i>сельское хозяйство</i>	2 534	3 209
<i>гостиницы и рестораны</i>	2 847	5 021
<i>рекламная деятельность</i>	19 113	23 414
<i>полиграфическая деятельность</i>	572	2 576
<i>производство машин и оборудования</i>	6 755	4 239
<i>нефтегазовая промышленность</i>	165	80
<i>легкая промышленность, производство одежды</i>	8 199	12 968
<i>охранные услуги, обеспечение безопасности</i>	1 066	468
<i>организация отдыха и развлечений, культуры и спорта</i>	1 470	203
<i>Деревообработка</i>	523	612
<i>деятельность в области художественного творчества</i>	-	106 730
<i>прочие</i>	12 340	10 410
Средства физических лиц всего	13 557	33 476
Средства клиентов, общая сумма	191 884	311 825

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

	30.06.2019			31.12.2018		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера,						
всего, в том числе	-	834	834	-	1 099	1 099
Обязательства по процентам	-	0	0	-	189	189
Задолженность по расчетам с персоналом	-	824	824	-	886	886
Прочие	-	10	10	-	24	24
Нефинансового характера,						
всего, в том числе	-	288	288	-	519	519
Расчеты с бюджетом	-	281	281	-	277	277
Кредиторская задолженность	-	7	7	-	242	242
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-
Итого до вычета резерва под обесценение	-	1 122	1 122	-	1 618	1 618
Итого после вычета резерва под обесценение	-	1 122	1 122	-	1 618	1 618

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	30.06.2019	31.12.2018
До года	1 122	1 618
Прочие обязательства	1 122	1 618

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

	30.06.2019	31.12.2018
Зарегистрированный уставный капитал	235 000	235 000
Итого	235 000	235 000

По состоянию за 30.06.2019 и за 31.12.2018 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 полугодие 2019г.	1 полугодие 2018г.	Изменения, %
Процентные доходы всего, в том числе	37 279	27 027	37,9%
от средств в кредитных организациях	2 422	1 407	72,1%
от средств, размещенных в депозиты ЦБ	5 435	4 117	32,0%
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	25 895	19 227	34,7%
от ссуд, предоставленных физическим лицам	3 701	2 276	62,6%
Из общей суммы процентных доходов			
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	262	-	-
Корректировки, уменьшающие процентные доходы	(436)	-	-
Процентные расходы всего, в том числе	(1361)	(2 276)	(40,2%)
по средствам юридических лиц	(643)	(1 245)	(49,6%)
по средствам физических лиц	(719)	(1 001)	(28,2%)

Из общей суммы процентных расходов			
<i>Корректировки, уменьшающие</i>			
<i>процентные расходы</i>	1	-	-
Чистые процентные доходы	35 918	24 751	45,1%
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	(89 965)	20 305	
Из общей суммы изменения резерва	(14 658)	-	-
<i>Корректировки, увеличивающие</i>			
<i>процентные доходы</i>	35 449	-	-
<i>Корректировки, уменьшающие</i>			
<i>процентные доходы</i>	(110 756)	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная			
процентная маржа) после создания			
резервов на возможные потери	(54 047)	45 056	
Чистые доходы от операций с иностранной			
валютой	112	383	(70,8%)
Чистые доходы от переоценки иностранной			
валюты	(51)	11	-
Комиссионные доходы	10 110	9 788	3,3%
Комиссионные расходы	(512)	(542)	(5,5%)
Изменение резерва по прочим потерям	81	(14 910)	-
Прочие операционные доходы	544	40	1 260%
Чистые доходы (расходы)	(43 763)	39 826	
Операционные расходы, в том числе	(53 145)	(24 516)	116,8%
<i>Корректировки, увеличивающие доходы</i>			
<i>(кроме процентных) от операций с</i>			
<i>предоставленными кредитами</i>	267	-	-

Доходы за 1-е полугодие 2019 года в целом по Банку получены в сумме 128 514 тыс. руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 - 92 535 тыс.руб. что ниже против соответствующего периода предыдущего года на 122 276 тыс. руб. или 56,9%.

В отчетном периоде основным и наиболее стабильным видом доходов Банка по-прежнему явились процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам. Удельный вес таких доходов в общих доходах Банка с учетом корректировок составляет 29% (1-е полугодие 2018г. - 12,6%). При этом, доходы по этой статье возросли против соответствующего периода предыдущего года на 10 252 тыс.руб. или 37,9%, из которых от ссуд, предоставленных юридическим лицам – на 6 668 тыс.руб. или 34,7%, от ссуд, предоставленных физическим лицам - на 1 425 тыс.руб. или 62,6%. Значительный рост по этой статье вызван в основном переносом остатков с внебалансового счета 91604 (неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам предоставленным клиентам) на балансовый счет 47427 (требования по получению процентов) в первый операционный день января 2019 года в соответствии Положениями Банка России №604-П и 605-П в общей сумме 16 600 тыс.руб.

Кроме того, в 1-ом полугодии 2019 года получены доходы от средств, размещенных в депозиты в Банке России в сумме 5 435 тыс.руб. при 4 117 тыс.руб. в соответствующем периоде предыдущего года, то есть выше на 1 318 тыс.руб. или 32%, при этом также возросли доходы от средств в кредитных организациях на 1 015 тыс.руб. или 72,1 %, что вызвано ростом среднемесячных размещений на депозитах Банка России на 34 500 тыс.руб. или 29,9% и в кредитных организациях - на 29 500 тыс.руб. или 77,6% соответственно.

При этом объем кредитного портфеля (без учета МБК и депозитов ЦБ РФ) на 01.07.2019г. сформирован в сумме 231 062 руб., что незначительно ниже против 01.07.2018г., а именно - на 7 864 тыс.руб. или 3,3%.

При этом произошел значительное снижение процентных расходов, а именно - на 915 тыс.руб. или 40,2%. Снижение процентных расходов произошло в основном по средствам юридических лиц на - на 632 тыс.руб. или 49,6%, по средствам физических лиц - на 282 тыс.руб. или 28,2%. Вместе с тем, такие расходы по-прежнему составляют незначительную часть в общей сумме расходов - 1,2% (1-е полугодие 2018г. - 1,1%).

Таким образом, чистые процентные доходы в отчетном периоде возросли на 45,1% и составили 35 918 тыс.руб. Удельный вес таких доходов составляет 27,9% в общей сумме доходов (с учетом корректировок).

Значительное влияние на финансовый результат 1-го полугодия 2019 года оказало превышение расходов по формированию резервов на возможные потери над доходами от их восстановления на 89 884 тыс.руб., в том числе резервов по кредитам на 89 965 тыс.руб., при том, что в соответствующем периоде предыдущего года доходы превысили расходы на 5 395 тыс.руб. или 3,1%, из них по кредитам - на 20 305 тыс.руб. или 12,9%.

При этом в отчетном периоде были произведены корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки в сумме 35 449 тыс.руб. и увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери в сумме 110 756 тыс.руб.

В результате в отчетном периоде чистые процентные доходы очищенным от доходов по восстановлению резервов имели отрицательное значение в размере 54 047 тыс.руб. при полученных чистых процентных доходах в соответствующем периоде предыдущего года в сумме 45 056 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки получены в незначительной сумме - 61 тыс.руб. или 0,05% от всех полученных Банком доходов. По сравнению с соответствующим периодом предыдущего года снижение по данным статьям составило 333 тыс. руб. или 84,5%, из них в основном за счет превышения отрицательной переоценки инвалюты над положительной в отчетном периоде в размере 51 тыс.руб., в то время как в соответствующем периоде предыдущего года положительная переоценка сложилась выше отрицательной на 11 тыс.ру, а также снижения чистых доходов от операций с иностранной валютой на 271 тыс.руб. или 70,8%.

Комиссионные доходы получены Банком в общей сумме 10 110 тыс. руб. или 7,9 % от всех доходов, из них доходы за расчетно-кассовое обслуживание получены в сумме - 7 299 тыс. руб., открытие и ведение банковских счетов - 2 676 тыс. руб., за выполнение функций агента валютного контроля - 37 тыс.руб., от других операций - 98 тыс.руб. При этом наблюдается незначительный рост против соответствующего периода предыдущего года - на 322 тыс. руб. или 3,3%, в основном в связи с ростом доходов за расчетно-кассовое обслуживание на 481 тыс. руб. или 7,1%.

Чистые комиссионные доходы в отчетном периоде возросли по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 352 тыс. руб. или 3,8%, на что оказало влияние также незначительное снижение комиссионных расходов, а именно - на 30 тыс.руб. или 5,5%, из них в основном за счет снижения расходов за услуги Банка России по переводам денежных средств на 40 тыс.руб. или 9,5%.

Прочие операционные доходы получены Банком в общей сумме 544 тыс.руб. или 0,4% от всех доходов, что значительно выше против соответствующего периода предыдущего года, а именно - на 504 тыс.руб. или 1 260%, из них в основном за счет корректировки, увеличивающей доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами - на 267 тыс.руб., а также от получения доходов от сдачи имущества в аренду - на 131 тыс.руб.

На финансовый результат значительное влияние оказал рост операционных расходов, которые увеличились против соответствующего периода предыдущего года на 28 629 тыс.руб. или 116%, из них в основном за счет проведения расходов по оценке справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в результате установления Банком России фактов завышения стоимости по 3-м объектам недвижимости на общую сумму 32 595 тыс.руб.

7.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

	<i>1 полугодие 2019г.</i>	<i>1 полугодие 2018г.</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения	(96 908)	15 310
Возмещение (расход) по налогам	9 091	8 167
Прибыль (убыток) за отчетный период	(105 999)	7 143
Итоговая сумма корректировок	(75 239)	-
Прибыль (убыток) за отчетный период без учета корректировок	(30 760)	7 143

За 1-е полугодие текущего года Банком получен убыток до налогообложения в сумме 96 908 тыс.руб., при полученной прибыли за соответствующий период предыдущего года 15 310 тыс.руб. Расход по налогам увеличился по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 924 тыс.руб. или 11,3%. Убыток после налогообложения составил в сумме 105 999 тыс.руб. при полученной прибыли в сумме 7 143 тыс.руб. за соответствующий период предыдущего года. Убыток за отчетный период без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 составил 30 760 тыс.руб.

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 полугодие 2019г.</i>	<i>1 полугодие 2018г.</i>
Сумма курсовых разниц	(51)	11

7.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	<i>1 полугодие 2019г.</i>	<i>1 полугодие 2018г.</i>
Налог на имущество	105	369
Налог на землю	1 641	52
Транспортный налог	1	1
НДС, уплаченный за товары и услуги	335	1 635
Уплаченная гос. пошлина	4	7
Налог на прибыль 20%	1 608	6 782
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 397	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(679)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	-
Начисленные (уплаченные) налоги	9 091	8 167

Снижение налога на имущество в 1-м полугодии 2019 года по сравнению с 1-м полугодием 2018г., связано с изменением расчета налога на имущество организаций (с 1 января 2019г. при расчете налога на имущество учитывается только недвижимое имущество).

Увеличение налога на землю за 1-е полугодие 2019 года по сравнению с 1-м полугодием 2018 года связано с принятием на учет 31.08.2018г. земельного участка в качестве земли, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по справедливой стоимости.

Уменьшение НДС в 1-м полугодии 2019 года по сравнению с 1-м полугодием 2018 года связано с снижением расходов, облагаемых НДС.

Уменьшение налога на прибыль за 1-е полугодие 2019г. по сравнению с 1-м полугодием 2018г. связано с увеличением расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам.

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль за 1-е полугодие 2019г. обусловлено применением при расчете отложенного налога с 01.01.2019г. корректировок по МСФО 9, а также созданием в налоговом учете резерва по сомнительным долгам.

В течение 1-го полугодия 2019 года новые налоги не вводились. Изменилась ставка налога на добавленную стоимость, с 01.01.2019 года она составляет 20%.

7.5 Информация о вознаграждении работникам

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

	<i>1 полугодие 2019г.</i>	<i>1 полугодие 2018г.</i>
Заработная плата работникам	5 061	5 193
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	1 528	1 568
Прочие расходы на содержание персонала	12	8
Расходы на персонал	6 601	6 769

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

8.1 Общий совокупный доход за отчетный период

Изменения в капитале Банка за 1 полугодие 2019 года произошли в результате полученного общего совокупного дохода в виде убытка в сумме 105 998 тыс.руб. Прочий совокупный доход отсутствует. Дивиденды в пользу участников Банка в отчетном периоде не выплачивались.

Решением единственного участника ОА «ХПО» на пополнение резервного фонда Банка 29.04.2019 направлены отчисления в размере 5% от чистой прибыли за 2018 год в сумме 1 175,6 тыс.руб. В целях увеличений собственных средств (капитала) Банка, а также согласно бизнес-плану Банка, оставшаяся часть чистой прибыли 2018 года в сумме 22 336,7 рублей полностью оставлена в распоряжении Банка (путем отнесения на счет нераспределенной прибыли).

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 01.07.2019 и их движении за 1 полугодие 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.				(105 998)	(105 998)
Прибыль (убыток)				(105 998)	(105 998)
Прочие движения			1 176	(1 176)	
На 01.07.2019	235 000	212	6 467	- 17 326	224 353

Сумма источников капитала в отчетном периоде снизилась на 105 998 тыс.руб. или 32,1% за счет полученного в 1 полугодии 2019 года убытка. Основное влияние на снижение нераспределенной прибыли (полученного убытка) оказали корректировки, произведенные в соответствии с МСФО-9 – в сумме 79 397 тыс.руб., в остальной сумме – финансовый результат от хозяйственно-финансовой деятельности за 1 полугодие 2019 года.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости инструментов капитала Банка на 01.01.2018 и их движении за 1 полугодие 2018г.:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и НМА	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
На 01.01.2018	235 000	12 084	5 291	66 336	318 711
Совокупный доход, в т.ч.				7 143	7 143
Прибыль (убыток)				7 143	7 143
На 01.07.2018	235 000	12 084	5 291	73 479	325 854

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 полугодием 2018 года на 4 484 тыс. рублей или 177,4 %. С учетом инфляции (по данным Росстата за 1 полугодие 2019г. 2,5%) на поддержание операционных возможностей потребовалось 63 тыс. руб., оставшаяся сумма 4421 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 изменения лимитов кредитования в случае необходимости и диверсификации кредитного портфеля. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения.

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

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

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

Минимизация кредитного риска Банка производится с применением следующих методов:

- на основе разработки эффективных подходов к управлению кредитным портфелем на всех этапах кредитования – от выдачи ссуды до ее погашения и работы с проблемной задолженностью;
- диверсификация кредитных вложений Банка и иных активов, несущих в себе кредитный риск;
- отраслевая диверсификация кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитных рисков на отдельных контрагентов (заемщиков Банка);

- улучшение качества обеспечения ссуд, имеющих повышенные кредитные риски, приведение обеспечения по ним к требованиям, определенным для обеспечения не ниже II категории качества;
- формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, адекватном уровню кредитного риска по ним;
- постоянный контроль за качеством кредитного портфеля.
- Применение того или иного инструмента минимизации кредитного риска зависит от метода, выбранного для минимизации риска.
- К основным инструментам минимизации кредитного риска относятся:
- поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок осуществления ссудных и приравненных к ним операций;
- оценка кредитоспособности и рейтинга заемщиков;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- наличие договоров по обеспечению кредитных обязательств;

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

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

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

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизационной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 активов по категориям качества:

	<i>Остаток на 01.07.2019</i>	<i>Резерв расчет ный</i>	<i>Резерв сформиро- ванный</i>	<i>Остаток на 01.01.2019</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформиро- ванный</i>
1 категория	55 606	0	0	150 389	0	0
2 категория	59 753	3 430	3 430	56 791	2 865	2 865
3 категория	107 350	34 305	34 305	118 841	37 755	37 755
4 категория	0	0	0	0	0	0
5 категория	79 808	79 808	79 808	62 425	62 425	62 425
Итого	302 517	117 543	117 543	388 446	103 045	103 045

Информация об обесцененных активах в разрезе видов активов по состоянию на 01 июля 2019г. и 01 января 2019г. представлена в таблице ниже:

	<i>01.07.2019г.</i>	<i>01.01.2019г.</i>
Кредиты обесцененные, в том числе предоставленные:	61 749	62 008
<i>юридическим лицам</i>	45 480	45 739
<i>физическим лицам</i>	16 269	16 269
Требования по получению просроченных процентов:	17 701	-

	<i>юридических лиц</i>	15 069	-
	<i>физических лиц</i>	2 632	-
Прочие требования с просроченной задолженностью:		81	417
Итого обесцененные финансовые активы		79 531	62 425
Удельный вес в общем объеме активов		<u>26,29 %</u>	<u>16,07 %</u>

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения. Полученное Банком обеспечение на 01.07.2019 представляет собой:

	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Поручительство, в том числе	191 953	203 664
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Имущество, в том числе	261 810	242 375
<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 состояния 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 осуществляется своевременно	Размер вероятности определяется в соответствии с внутренними методиками. 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. Сублимиты ОВП призваны ограничить потенциальные убытки Банка вследствие изменения курса иностранных валют на приемлемом для Банка уровне.

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

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:

	На 01.07.2019г.					На 01.01.2019г.					тыс. руб.
	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые пассивы	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Резервы на сред- ства на корсче- тах	Чистая Балан- совая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые пассивы	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Резервы на сред- ства на корсче- тах	Чистая Балан- совая позиция	
Доллары											
США	521	42	-	-	479	81	46	-	-	35	
евро	595	140	-	-	455	347	170	-	-	177	
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1 116	182	-	-	934	428	216	-	-	212	

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 июля 2019 года по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам:

	<i>Временные интервалы</i>					<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>
	<i>до 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	
Балансовые активы и внебалансовые требования	59 474	9 278	24 004	14 080	2 507	223 938
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	2 128	5 217	9 430	4 474	15 261	470 105
Совокупный ГЭП	57 346	4 061	14 574	9 606	- 12 754	x
Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
+200 базисных пунктов	1 099,09	67,68	182,18	48,03	x	x
-200 базисных пунктов	-1 099,09	-67,68	-182,18	-48,03	x	x
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x

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 июля 2019г. представлена в таблице:

На 01.07.2019

	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	180-270 дней	181-365 дней	Свыше 1 года
Денежные средства	48 851	48 851	48 851	48 851	48 851	48 851
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц I и II категории	229 601	238 879	262 883	271 230	276 964	279 477
Прочие активы	261	261	261	261	261	261
ИТОГО ликвидных активов	278 713	287 991	311 995	320 342	326 076	328 589
Средства клиентов	167 385	172 814	173 936	174 439	178 830	193 461
Прочие обязательства	519	955	999	1 122	1 122	1 122
ИТОГО обязательств	167 904	173 769	174 935	175 561	179 952	194 583
Избыток (дефицит) ликвидности	110 809	114 222	137 060	144 781	146 124	134 006
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	66,0	65,7	78,3	82,5	81,2	68,9

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 110 809 тыс.руб., коэффициент избытка ликвидности 66,0.

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 сумме 170 000 тыс.руб. и межбанковский кредит в сумме 53 000 тыс.руб. сроками возврата 01.07.2019 – 03.07.2019 и 01.07.2019 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 ликвидности по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 представлены в таблице ниже:

	Нормативное значение	01.07.2019	01.01.2019
Норматив текущей ликвидности НЗ	не менее 50%	158,0%	139,0%

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 июля 2019г. собственные средства (капитал) Банка составляют 307 002 тыс.руб., что ниже против начала года на 28 239 тыс.руб. или 8,4%. Данные на отчетную дату и на 01.01.2019 представлены в таблице:

	01.07.2019г.	01.01.2019г.
Базовый капитал	302 590	329 429
Основной капитал	302 590	329 429
Дополнительный капитал	4 412	5 812
Собственные средства (капитал)	307 002	335 241

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 88 673 тыс.руб.
3. 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. Субординированный заем с учетом амортизации - 4200 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 - 212 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 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 53,4% и значение достаточности собственных средств (капитала) на уровне не ниже 58,6%.

	01.07.2019г.	01.01.2019г.
Норматив достаточности основного капитала	70,2	62,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	71,2	63,3

Значение норматива достаточности основного капитала на 01 июля 2019 года увеличилось по сравнению с началом года на 8 п.п. и составляет 70,2%, при минимально допустимом значении 6%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями

к капиталу, установленными Банком России, составил 71,2% (01.01.2019: 63,3%), при минимально допустимом значении, установленном Банком России в размере 8,0%.

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 в 1 полугодии 2019 года представлены в таблице:

	Участ- ники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Кредиты клиентам на начало отчётного периода	-	-	67 290	67 290
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	-	32 000	32 000
Погашение кредитов в течение отчетного периода	-	-	46 792	46 792
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчётного периода	-	-	52 498	52 498
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-
Кредиты за вычетом: резерва на обесценение на конец отчётного периода	-	-	49 348	49 348
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	-	-	49 348	49 348
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчётного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	237 500	-	-	237 500
Средства клиентов, возвращенные в течение отчетного периода	237 500	-	-	237 500
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	-	-	416	416
Выплаченные проценты	-	-	419	419
Субординированные займы на конец отчётного периода	-	-	14 000	14 000

В таблице ниже представлены доходы и расходы за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	1 полугодие 2019г.				1 полугодие 2018г.			
	участники	ключевой Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	итого	участники	ключевой управленческий персонал	прочие связанные стороны	итого
Процентные доходы	-	-	3 471	3 471	-	-	4 880	4 880
Процентные расходы	226	-	416	642	-	-	1 274	1 274
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	-	-	(3 871)	(3 871)	-	-	1 983	1 983
Комиссионные доходы	31	-	990	1 021	-	-	1 168	1 168
Прочие доходы	-	-	11	11	-	-	13	13
Прочие расходы	-	-	4 150	4 150	-	-	6 979	6 979

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

Списочная численность работников на 01.07.2019 составила 35 человек, в том числе 3 управленческого персонала. Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, управленческого персонала:

Категории выплат	1 полугодие 2019г.	% от общей суммы выплат	1 полугодие 2018г.	% от общей суммы выплат
должностные оклады	692	13,67	687	13,23

Вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года не выплачивались.

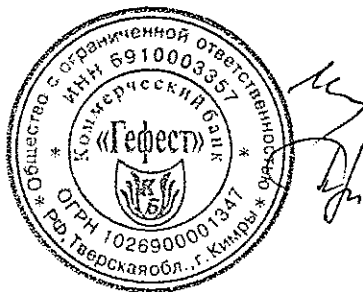
13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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:



Т.Е. Шамратова

Ю.М. Простухина

05.08.2019