

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 год КБ «Геобанк» (ООО)

Общая информация о Банке

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

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

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

Юридический и почтовый адрес Банка: 115230, город Москва, Каширское шоссе, дом 3, корпус 2, строение 9, комната № 11, этаж 2.

30.01.2020 в ЕГРЮЛ внесена запись о новом адресе Банка и о государственной регистрации изменений № 2, внесенных в устав Банка в связи с изменением адреса.

В связи с изменением адреса Банку присвоены новые реквизиты: ОКТМО 45918000000, КПП 772401001.

Номер контактного телефона: 8(495) 660-08-88, 8(800) 333-99-19.

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

В 1-м квартале 2020 года изменений в составе участников КБ «Геобанк» (ООО) не происходило.

Состав участников Банка на 01.04.2020:

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

В 1-м квартале 2020 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

Информация о составе Совета директоров кредитной организации на 01.04.2020:

Совет директоров КБ «Геобанк» (ООО)	
Состав Совета директоров	Ефимов Алексей Вячеславович Иншаков Михаил Васильевич

	Сахин Михаил Валерьевич Федотов Игорь Иванович Шулус Алексей Апполинарьевич
Сведения о долях, принадлежащих членам Совета директоров	-

В 1-м квартале 2020 года изменений в составе Правления не происходило.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа на 01.04.2020:

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

Состав Правления Банка на 01.04.2020:

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

Отчетный период - 3 месяца 2020 года (с 01 января по 31 марта 2020 года включительно).

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

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

Данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.04.2020 года.

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

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

Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Банк осуществляет банковские операции на основании:

• Базовая лицензия ЦБ РФ № 2027 от 24.10.2018 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных

средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

Банк имеет:

•Лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) (Лицензия ЛСЗ № 0017487 Рег. № 17782 Н от 18.03.2020 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России).

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года в Банке открыто 96 дополнительных офисов, 8 операционных офисов, 13 кредитно-кассовых офиса.

Общие сведения о структурных подразделениях КБ «Геобанк» (ООО) на 01 апреля 2020г.:

Наименование полное	Адрес
Головной офис	115230, Москва г., ш. Каширское, дом 3 к. 2 стр. 9 комната № 11 этаж 2
Дополнительный офис "Сириус Парк"	115230, Москва г., ш. Каширское, дом 3 к. 2 стр. 4
Дополнительный офис "Катуар"	141865, Московская обл., Дмитровский р-н., Некрасовский рп., ул. Заводская, дом 7Б
Дополнительный офис "Останкино"	141895, Московская область, Дмитровский район., Габовское с/п, пос. с-за Останкино, ул. Дорожная, корп. 5, владение №59
Дополнительный офис "Пушкинская"	141800, Московская обл., Дмитровский р-н., Дмитров г., ул. Пушкинская, дом 14
Дополнительный офис "Истра"	143500, Московская обл., Истринский р-н., г.п. Истра, г.Истра, ул. Ленина, строен. 80
Дополнительный офис "Глебовский"	143517, Московская обл., Истринский р-н., Глебовский п., ул. Микрорайон, дом 14А
Дополнительный офис "Ново-Иерусалимское"	143502, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. Панфилова, дом 2
Дополнительный офис "Снегири"	143590, Московская обл., Истринский р-н., Городское поселение Снегири тер., Снегири дп., ул. Московская, дом 18А, 18Б, 18Г
Дополнительный офис "Дедовск"	143532, Московская обл., Истринский р-н., г.п. Дедовск, г. Дедовск, ул. Железнодорожная, дом 14 строен. 2
Дополнительный офис "Павловская Слобода"	143581, Московская обл., Истринский р-н., Павло-Слободский с.о., Павловская Слобода с., ул. Комсомольская, дом 3а
Дополнительный офис "Петрово-Дальнее"	143422, Московская обл., Красногорский р-н., Мечниково п., дом 26
Дополнительный офис "Брёхово"	141544, Московская обл., Солнечногорский р-н., сельское поселение Кутузовское, Брёхово д., дом 83
Дополнительный офис "Новый город"	141521, Московская обл., Солнечногорский р-н., сельское поселение Соколовское, Новая д., здание № 38
Дополнительный офис "Отрада"	143442, Московская обл., Красногорский р-н., 7-ой км Пятницкого шоссе, владение 2
Дополнительный офис "Клин"	141607, Московская обл., Клинский р-н., Клин г., ул. Миши Балакирева, дом 6/24, нежилое пом
Дополнительный офис "Волоколамск"	143600, Московская обл., Волоколамский р-н., Волоколамск г., ул. Парковая, дом 14
Дополнительный офис "Павловское"	143541, Московская обл., Истринский р-н., с/пос. Ивановское, д. Павловское, стр. 8
Дополнительный офис "Новопетровское"	143570, Московская обл., Истринский р-н., Новопетровское с., ул. Кооперативная, дом 7
Дополнительный офис "Истра-2"	143500, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. 9-ой Гвардейской Дивизии, дом 52, пом.1
Дополнительный офис "Дедовск-2"	143530, Московская обл., Истринский р-н., Дедовск г., ул. Больничная, дом 5А

Дополнительный офис "Звенигород"	143180, Московская обл., Звенигород г., мкр. Пронина, дом 15
Дополнительный офис "Истра-3"	143500, Московская обл., Истринский р-н., Истра г., ул. 9 Гвардейской Дивизии, дом 38, офис 1-2
Дополнительный офис "Нахабино"	143432, Московская обл., Красногорский р-н., Нахабино рп., ул. Институтская, дом 4, пом. II
Дополнительный офис "Поздняково"	143421, Московская обл., Красногорский р-н., Ильинское с/п., а/д Балтия, 26 км, дом 1
Дополнительный офис "Павловская Слобода-2"	143581, Московская обл., Истринский р-н., Павловская Слобода с., ул. Ленина, дом 1
Дополнительный офис "Нахабино-станция"	143432, Московская обл., Красногорский р-н., Нахабино п., ул. Институтская, дом 17
Дополнительный офис "Павшино"	143402, Московская обл., Красногорск г., пер. Железнодорожный, дом 1А
Дополнительный офис "Тушинская"	125362, Москва г., ул. Тушинская, дом 16
Дополнительный офис "Воскресенское"	142791, Москва г., Воскресенское п., пос. Воскресенское, дом 26
Дополнительный офис "Коммунарка"	142770, Москва г., Сосенское п., Коммунарка п., ул. Ясная, дом 1
Дополнительный офис "Мамыри"	142704, Москва г., "Мосрентген" п., в районе дер. Мамыри, уч. 88ю
Дополнительный офис "Голицыно"	143041, Московская обл., Одинцовский р-н., Голицыно г., пл. Привокзальная, дом 1А
Дополнительный офис "Крекшино"	143391, Москва г., Марушкинское п., совхоза Крекшино п., ул. Озерная, дом 3
Дополнительный офис "Птичное"	143396, Москва г., Первомайское п., Птичное п., ул. Центральная, дом 90
Дополнительный офис "Внуково"	119027, Москва г., ул. Рейсовая 2-я, дом 2 к. 5
Дополнительный офис "Апрелевка"	143362, Московская обл., Наро-Фоминский р-н., Апрелевка г., аллея Цветочная ул., дом 15, пом. 3
Дополнительный офис "Лесной городок"	143080, Московская обл., Одинцовский р-н., Лесной Городок дп., ул. Школьная, дом 1
Дополнительный офис "Юдино"	143081, Московская обл., Одинцовский р-н., сельское поселение Жаворонковское, село Юдино, ул. Пролетарская, дом 2а
Дополнительный офис "Троицк"	108841, Москва г., Троицк г., мкр. В, дом 42, "Торговый центр", 2 этаж
Дополнительный офис "Тучково"	143132, Московская обл., Рузский р-н., Тучково рп., ул. Партизан, дом 15/2, часть 5, помещение 21
Дополнительный офис "Московский"	108811, Москва г., Московский г., ул. Хабарова, дом 2
Дополнительный офис "Жаворонки"	143020, Московская обл., Одинцовский р-н., Жаворонки с., ул. Советская 2-я, дом 2
Дополнительный офис "Видное"	142700, Московская обл., Ленинский р-н., Видное г., ул. Березовая, дом 1
Дополнительный офис "Кубинка"	143070, Московская обл., Одинцовский р-н., Кубинка г., ш. Наро-Фоминское, строен. 10
Дополнительный офис "Акулово"	143002, Московская обл., Одинцовский р-н., Одинцово г., ул. Дальняя, дом 15
Операционный офис "Балабаново"	249000, Калужская обл., Боровский р-н., Балабаново г., пл. 50 лет Октября, дом 21
Дополнительный офис "Первомайское"	108808, Москва г., Первомайское п., Первомайское п., ул. Рабочая, стр. 30
Дополнительный офис "Часцы"	143060, Московская обл., Одинцовский р-н., сельское поселение Часцовское, поселок Часцы, дом 10-11
Дополнительный офис "Николо-Хованское"	108827, Москва г., Сосенское п., ул. Сервантеса, дом 3 к. 2
Дополнительный офис "Ворошилова"	142200, Московская обл., Серпухов г., ул. Ворошилова, дом 82
Дополнительный офис "Ивановские дворики"	142211, Московская обл., Серпухов г., ш. Московское, дом 55
Дополнительный офис "Чехов"	142306, Московская обл., Чеховский муниципальный р-н., городское поселение Чехов, г. Чехов, ш. Симферопольское, дом 1
Дополнительный офис "Климовск"	142184, Московская обл., Климовск г., ул. Симферопольская, дом 49 к. 2, пом. Х
Дополнительный офис "Кузнечики"	142111, Московская обл., Подольск г., б-р. 65-летия Победы, дом 8 к. 1, пом. 1
Дополнительный офис "Кузнечики-2"	142121, Московская обл., Подольск г., ул. академика Доллежале, дом 7 к. 1, пом. 1
Дополнительный офис "Серпухов"	142207, Московская обл., Серпухов г., ул. Ворошилова, дом 140
Операционный офис "Алексин"	301360, Тульская обл., Алексинский р-н., Алексин г., ул. Тульская, дом 131
Операционный офис "Ясногорск"	301030, Тульская обл., Ясногорский р-н., Ясногорск г., ул. Ленина, дом 7
Дополнительный офис "Новое Домодедово"	142000, Московская обл., Домодедово г., мкр. Южный, ул. Курыжова, дом 14
Операционный офис "Заокский-2"	301000, Тульская обл., Заокский р-н., Заокский рп., ул. Поленова, строен. 5А
Дополнительный офис "Чехов-станция"	142301, Московская обл., Чеховский р-н., Чехов г., ул. Товарная, владение 2
Дополнительный офис "Чернышевский"	142209, Московская обл., Серпухов г., ул. Чернышевского, дом 27
Дополнительный офис "Купелинка"	142701, Московская обл., Ленинский р-н., городское поселение Горки Ленинские, Сапроново д., мкр. Купелинка, квартал Северный, дом № 2
Дополнительный офис "Бутово Парк"	142718, Московская обл., Ленинский муниципальный район, Булатниковское с/п., д. Бутово, жилой комплекс "Бутово-Парк", дом 8 к. 1, пом. 13

Дополнительный офис "Заря"	143922, Московская обл., Балашиха г., Заря мкр., ул. Гагарина, дом 7/4, пом.1
Дополнительный офис "Ликино-Дулево"	142670, Московская обл., Орехово-Зуевский р-н., Ликино-Дулево г., ул. Ленина, дом 4/1
Дополнительный офис "Куrowsкое"	142620, Московская обл., Орехово-Зуевский р-н., Куrowsкое г., магазин № 4, ул. Советская, дом 109
Дополнительный офис "Старая Купавна"	142450, Московская обл., Ногинский р-н., Старая Купавна г., ул. Кирова, дом 19
Дополнительный офис "Электроугли"	142455, Московская обл., Ногинский р-н., Электроугли г., ул. Школьная, дом 27
Дополнительный офис "Павлино"	143988, Московская обл., Железнодорожный г., Павлино мкр., стр. 34Б
Дополнительный офис "Монино"	141171, Московская обл., Щелковский р-н., Монино рп., ул. Железнодорожная, дом 35
Дополнительный офис "Балашиха-Южный"	143900, Московская обл., Балашиха г., ул. Фадеева, у дома 3
Дополнительный офис "1 Мая"	143911, Московская обл., Балашиха г., мкр. 1 Мая, дом 4, пом. 189
Дополнительный офис "Новоизмайловский"	143912, Московская обл., Городской округ Балашиха, город Балашиха, Западная коммунальная зона, ш. Энтузиастов, владение 11 строение 4
Дополнительный офис "Кудиново"	142435, Московская обл., Ногинский р-н., Кудиново с., ул. Центральная, у дом 46
Дополнительный офис "Балашиха"	143905, Московская обл., Балашиха г.о., Балашиха г., ул. Свердлова, дом 30
Дополнительный офис "Новоподрезково"	141431, Московская обл., Химки г., Подрезково мкр., ул. Школьная, дом 5
Дополнительный офис "Поварово"	141540, Московская обл., Солнечногорский р-н., городское поселение Поварово, Поварово дп., ул. Ленинградская, дом 2А
Дополнительный офис "Солнечногорск"	141503, Московская обл., Солнечногорский р-н., Солнечногорск г., ул. Крестьянская, дом 10, пом. 11
Дополнительный офис "Голиково"	141420, Московская обл., Солнечногорский р-н., с.п. Кутузовское, д. Голиково, проезд. Усовский, дом 2
Дополнительный офис "Сходня"	141421, Московская обл., Химки г., Сходня мкр., ул. Кирова, дом 3, Привокзальная площадь
Дополнительный офис "Черная грязь"	141580, Московская обл., Солнечногорский р-н., Черная Грязь д., строен. 2 а, пом. 1
Дополнительный офис "Путилково"	143441, Московская обл., Красногорский р-н., Путилково д.
Дополнительный офис "Рекинцо"	141508, Московская обл., Солнечногорский р-н., Солнечногорск г., мкр. Рекинцо-2
Дополнительный офис "Химки"	141420, Московская обл., Химки г., ул. Московская, стр. 14А
Дополнительный офис "Шереметьево"	141426, Московская обл., Химки г., тер Аэропорт Шереметьево, пом 3
Операционный офис "Узловая"	301600, Тульская обл., Узловский р-н., Узловая г., ул. Беклемищева, дом 40, пом. IV
Операционный офис "Центральный"	300045, Тульская обл., Тула г., ул. Кауля, дом 18
Операционный офис "Фрунзе, 5"	300041, Тульская обл., Тула г., ул. Фрунзе, дом 5
Операционный офис "Новомосковский"	301662, Тульская обл., Новомосковский р-н., Новомосковск г., ул. Комсомольская, дом 1, помещение 1
Дополнительный офис "Раменское"	140105, Московская обл., Раменский р-н., Раменское г., ул. Молодежная, дом 20, пом. 8
Дополнительный офис "Жуковский"	140185, Московская обл., Жуковский г., ул. Амет-хан Султана, дом 37, пом. 3
Дополнительный офис "Бронницы"	140171, Московская обл., Бронницы г., ул. Льва Толстого, дом 9
Дополнительный офис "Самолёт"	140180, Московская обл., Жуковский г., ул. Гагарина, дом 60А, помещение №32
Дополнительный офис "Малаховка"	140033, Московская обл., Люберецкий р-н., Малаховка рп., ш. Быковское, дом 37А
Дополнительный офис "Чулково"	140090, Московская обл., Раменский р-н., Чулково д., дом 2
Дополнительный офис "Малаховка-станция"	140032, Московская обл., Люберецкий р-н., Малаховка п., ул. Шоссейная, дом 3/1
Дополнительный офис "Родники"	140143, Московская обл., Раменский р-н., городское поселение Родники, д.п. Родники, ул. Чехова, дом 1
Дополнительный офис "Перловка"	141014, Московская обл., Мытищи г., ул. Веры Волошиной, дом 20
Дополнительный офис "Черноголовка"	142432, Московская обл., Черноголовка г., пр-кт. Институтский, дом 5-г
Дополнительный офис "Чкаловский"	141103, Московская обл., Щелковский р-н., Щелково-3 г., ул. Институтская, дом 27-б
Дополнительный офис "Голубое"	141551, Московская обл., Солнечногорский муниципальный р-н., Андреевка гп, Голубое д., ул. Родниковая, стр. 4Б
Дополнительный офис "Пушкино"	141207, Московская обл., Пушкинский р-н., Пушкино г., ул. Тургенева, дом 2, пом.004
Дополнительный офис "Богородский"	141107, Московская обл., Щелковский р-н., Щелково г., мкр. Богородский, дом влд9
Кредитно-кассовый офис "Юго-западный"	198217, Санкт-Петербург г., б-р. Новаторов, дом 77литерА, пом.6Н
Кредитно-кассовый офис "Приморская"	199155, Санкт-Петербург г., ул. Одоевского, дом 29литерА, цокольный этаж, ч.п.1-19, (1-Н)
Кредитно-кассовый офис "Гражданский"	195267, Санкт-Петербург г., пр-кт. Гражданский, дом 116 к. 1литерА
Кредитно-кассовый офис "Елизаровская"	192029, Санкт-Петербург г., пр-кт. Елизарова, дом 15литерА, пом.2Н

Кредитно-кассовый офис "Дыбенко"	193168, Санкт-Петербург г., ул. Дыбенко, дом 24 к. 1литерЮ, пом.16Н
Кредитно-кассовый офис "Просвещения"	194356, Санкт-Петербург г., пр-кт. Энгельса, дом 140литерА
Кредитно-кассовый офис "Автово"	198096, Санкт-Петербург г., пр-кт. Стачек, дом 69литерА, пом. 34Н
Кредитно-кассовый офис "Народный"	195426, Санкт-Петербург г., пр-кт. Косыгина, дом 19 к. 1литерА
Кредитно-кассовый офис "Звездная"	196158, Санкт-Петербург г., ул. Ленсовета, дом 86литерА
Кредитно-кассовый офис "Сенная"	190031, Санкт-Петербург г., ул. Ефимова, дом 1/4литерА, пом.64-Н
Кредитно-кассовый офис "Василеостровская"	199004, Санкт-Петербург г., линия. 7-я В.О., дом 40литерА, пом. 2-Н
Кредитно-кассовый офис "Пионерская"	197348, Санкт-Петербург г., пр-кт. Коломяжский, дом 24литерА
Кредитно-кассовый офис "Международная"	192242, Санкт-Петербург г., ул. Белы Куна, дом 6 к. 1литерА, пом. 30-Н

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

Основные показатели деятельности Банка на 01.04.2020 года:

1. Валюта баланса – 1 151 808 тыс. рублей;
2. Всего активов – 726 621 тыс. рублей;
3. Собственные средства (капитал) – 308 406 тыс. рублей;
4. Всего резервов на возможные потери – 1 755 тыс. рублей;
5. Финансовый результат (доход) за отчетный период – 93 тыс. рублей;
6. Достаточность собственных средств (капитала) – 24.3585%.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации, и не допускал их нарушений. По состоянию на 01.04.2020 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных финансовых показателей деятельности.

По состоянию на 01.04.2020 года решение о распределении чистой прибыли за 2019 год Общим собранием участников не принято.

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

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

Стратегическую цель Банк планирует достичь путем решения следующих задач:

- Увеличение точек присутствия в Центральном федеральном округе России
- Оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь. Это предполагает прекращение кредитования как корпоративных, так и розничных клиентов. В

связи с отсутствием необходимости в размещении денежных средств, прекращено привлечение денежных средств физических лиц в срочные вклады.

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

- Оптимизация затрат, позволяющая обеспечить безубыточность деятельности Банка.

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

Краткий обзор основных положений Учетной политики.

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

Отчетность подготовлена Банком на основании профессиональных суждений, оценок и допущений в отношении представленных активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются Банком на регулярной основе. Необходимость корректировки балансовой стоимости активов и обязательств исходя из расчетных оценок по состоянию на конец отчетного периода у Банка отсутствовала. У Банка отсутствуют активы и обязательства, подверженные влиянию допущений или иной неопределенности, связанной с расчетными оценками на конец отчетного периода. В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые активы и обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с пунктами 4.2 и 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

- Финансовые активы и обязательства при первоначальном признании классифицируются

как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, которая определяется методом эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки применяется в отношении активов сроком погашения свыше 1 года.

- Требования и обязательства по договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на внебалансовых счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Доходы и расходы по таким сделкам признаются на дату заключения.

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

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

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

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

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов, включают анализ и оценку резерва на возможные потери. Путем формирования резервов на возможные потери в отношении финансовых активов Банк оценивает убытки от обесценения. Анализ финансовых активов на предмет обесценения проводится на регулярной основе, корректировка выявленного убытка (прибыли) производится ежедневно. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и, разработанными на их основе, внутренними положениями и методиками. В составе финансовых активов Банка отсутствует ссудная задолженность. Основными критериями оценки обесценения финансовых активов являются факторы, характеризующие финансовое положение должника и наличие просроченной задолженности. В отношении финансовых активов Банк не осуществляет пересмотр договоров на условиях, позволяющих просроченные активы не относить к числу обесцененных. О отношении финансовых активов ежеквартально Банком осуществляется корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва производится Банком в случаях, когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию выше ожидаемого результата.

Соблюдая основополагающий принцип непрерывности деятельности Банк планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и

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

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

В отношении договоров аренды, несоответствующих критериям классификации в качестве краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость Банк-арендатор осуществляет признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды.

Краткосрочными договорами аренды признаются договора аренды, заключаемые на срок не более 12 месяцев. Для классификации договора аренды в качестве краткосрочного учитывается планируемый срок аренды, определяемый, как не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом.

Арендуемые базовые активы стоимостью менее 300 тысяч рублей признаются активами с низкой стоимостью. Оценка арендуемых активов ранее бывших в употреблении производится исходя из стоимости нового базового актива с аналогичными характеристиками. Базовые активы, представляющие собой объекты недвижимого имущества, не признаются активами с низкой стоимостью.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1. Денежные средства и их эквиваленты, в тыс.руб.:

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Наличные денежные средства	161 397	194 972
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	72 080	4 224
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, <i>том числе:</i>	86 986	298 067
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	86 986	298 067
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	320 463	497 263
Резервы сформированные	60	181
Итого за вычетом резерва	320 403	497 082

Справочно:

Обязательные резервы	664	606
----------------------	-----	-----

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

2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют.

3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд, в тыс.руб.:

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Межбанковское кредитование, прочие размещенные средства в кредитных организациях	19 007	14 000
Кредиты юридическим лицам на пополнение оборотных средств и другие цели.	0	0
Прочие размещенные средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (гарантийные платежи)	13 836	26 195
Учтенные векселя	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, овердрафты), в т.ч.	0	0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
Итого ссудная задолженность	32 843	40 195
Резерв сформированный	269	300
Итого за вычетом резерва	32 574	39 895

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

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Кредитные организации и биржи	19 007	14 000
Юридические лица, всего в том числе:	13 836	26 195
деятельность в области информационных технологий	3 902	3 110
деятельность в сфере телекоммуникаций	9 935	23 085
Физические лица	0	0
Резервы на возможные потери	269	300
Итого чистая ссудная задолженность	32 574	39 895

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

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
До востребования	16 196	27 978
до 1 месяца	13 007	0
от 1 месяца до 6 месяцев	1 948	0
от 6 месяцев до 1 года	1 423	588
свыше 1 года	0	11 329
Итого чистая ссудная задолженность	32 574	39 895

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

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
г. Москва	26 102	34 213
г. Санкт-Петербург	2 587	2 587
Китайская Народная Республика	3 885	3 095
Итого чистая ссудная задолженность	32 574	39 895

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

При применении МСФО (IFRS) 9 финансовые активы Банка классифицированы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам с указанием резерва на возможные потери, определенного в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732-У приводится в таблице, в тыс.руб.:

	на 01.04.2020г.			на 01.01.2020г.		
	Сумма финансового актива	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Резерв на возможные потери	Сумма финансового актива	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Резерв на возможные потери
Корсчета и средства в расчетах	44 180	27	39	264 982	140	66
Обеспечительные и гарантийные платежи	29 787	27	233	49 815	58	233
Прочие активы	2 795	1	493	1 605	13	134
Итого:	76 762	55	765	316 402	211	433

4. Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2020 года и по состоянию на 01.01.2020 год.

5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют.

Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют.

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют.

По состоянию на отчетную дату в бухгалтерском балансе отсутствовали финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, в том числе подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашения о клиринге ПФИ, глобальных генеральных договоров репо, глобальных генеральных договоров о предоставлении ценных бумаг в заем, а также связанных с ними прав на финансовое обеспечение при неисполнении обязательств в результате несостоятельности контрагента, независимо от их соответствия критериям взаимозачета.

В составе финансовых активов на отчетную дату числились обремененные активы в размере 18 943 тыс. рублей, обеспечивающие исполнение Банком обязательств по договорам на осуществление расчетных операций. Условиями указанных договоров установлено ограничение на возврат Банку обеспечительных (гарантийных) платежей в случае нарушения

сроков перечисления денежных средств по принятым и исполненным переводам клиентов. По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствовали иные финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения по договорам займа, долевые инструменты, переданные в залог, дебиторская задолженность по сделке репо.

6. Вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют.

7. Требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.04.2020 года составляет 167 тыс. рублей, на 01.01.2020 года составляет 167 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.04.2020 года составил 3 764 тыс. рублей, на 01.01.2020 года составил 3 764 тыс. рублей.

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.04.2020 года составляет 610 тыс. рублей, на 01.01.2020 года составляет 610 тыс. рублей.

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в тыс.руб.:

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Основные средства	234 310	183 736
Амортизация основных средств	74 493	67 858
Резервы на возможные потери	0	0
Итого основные средства за минусом амортизации и резервов	159 817	115 878
Имущество, полученное в финансовую аренду	14 395	0
Материальные запасы	42 356	38 048
Нематериальные активы	8 656	8 130
Амортизация нематериальных активов	4 918	4 317
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	33 909	49 086
Резервы на возможные потери	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 215	206 825
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого вложения в долгосрочные активы предназначенные для продажи за минусом резервов	0	0

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и

убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

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

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

<i>Амортизационная группа/ Срок полезного использования</i>	<i>Тип объекта основных средств</i>
Группа 1. Срок полезного использования – 24 мес.	Комплект оформительский рекламно-информационного назначения
Группа 2. Срок полезного использования – 30 мес.	Вычислительная техника и оргтехника, используемая в отдельности, либо комплексно в составе рабочего места. Аппаратно-программные средства.
Группа 3. Срок полезного использования – 48 мес.	Счетно-сортировальное и иное кассовое оборудование.
Группа 3. Срок полезного использования – 60 мес.	Рекламно-информационные конструкции, используемые индивидуально, либо в составе сочлененных комплексов. Самостоятельные элементы и мебельные комплекты, интерьерные элементы, бытовая техника и электроника. Автомобили.
Группа 4. Срок полезного использования – 72 мес.	Системы контроля и охраны.
Группа 5. Срок полезного использования – 96 мес.	Сетевое и серверное оборудование. Банкоматы и платежные терминалы.
Группа 8. Срок полезного использования – 264 мес.	Оборудование металлическое для сохранности ценностей.
Группа 8. Срок полезного использования – 300 мес.	Капитальные работы, связанные с неотделимыми улучшениями помещений.

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

Переоценка основных средств в Банке не производилась. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

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

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

Амортизация нематериальных активов отражается в отчете о финансовых результатах по статье «Операционные расходы».

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. Банк устанавливает сроки амортизации исходя из сроков полезного использования объектов нематериальных активов.

10. Обязательства по операционной аренде

Минимальные арендные платежи договорами без права досрочного прекращения не установлены. Заключенные Банком договора аренды в основном содержат условия автоматической пролонгации по окончании срока их действия. Право приобретения

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

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют.

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

	на 01.04.2020г.			на 01.01.2020г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Активы финансового характера, всего, в том числе	8	12099	12107	0	10179	10179
Требования по процентам, дисконт, пени	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	0	3015	3015	0	9651	9651
Незавершённые расчёты	8	5383	5391	0	0	0
Вложения в приобретение активов в форме права пользования	0	608	608			
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	0	3093	3093	0	528	528
Активы нефинансового характера, всего, в том числе	4	104204	104208	27	60579	60606
Дебиторская задолженность	4	94422	94426	27	52628	52655
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами, кроме налога на прибыль	0	9782	9782	0	7951	7951
Прочее	0	0	0	0	0	0
Итого до вычета резерва на возможные потери	12	116303	116315	27	70758	70785
Резерв на возможные потери	0	1481	1481	0	608	608
Итого после вычета резерва на возможные потери	12	114822	114834	27	70150	70177

13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года не привлекались.

14. Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	1 746	2 017
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	78	79
Итого средства кредитных организаций	1 824	2 096

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Юридические лица	32 362	31 754
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	32 362	31 754
<i>прочие привлеченные средства</i>		0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	339 870	319 418
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	339 870	319 418

срочные депозиты, прочие привлеченные средства	0	0
Средства в расчетах	9 808	63 032
Средства клиентов	382 040	414 204

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют.

18. Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.04.2020 года составило 130 тыс. рублей, на 01.01.2020 года составило 407 тыс. рублей.

19. Прочие обязательства.

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

	на 01.04.2020г.			на 01.01.2020г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Обязательства финансового характера, всего, в том числе	2	15 066	15 068	0	58 278	58 278
Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0
Обязательства по комиссиям	2	348	350	0	202	202
Кредиторская задолженность по сделкам "spot", "top"	0	0	0	0	0	0
Расчеты по переводам	0	396	396	0	1 807	1 807
Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	0	0	56 269	56 269
Арендные обязательства	0	14 322	14 322	0	0	0
Обязательства нефинансового характера всего, в том числе	0	11 706	11 706	1	27 770	27 771
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	8 820	8 820	0	12 063	12 063
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	578	578
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	2 874	2 874	0	14 761	14 761
Прочее	0	12	12	1	368	369
Итого	2	26 772	26 774	1	86 048	86 049

20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года отсутствуют.

21. Величина уставного капитала (средств участников) Банка по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года составляет 258 400 тыс. рублей. Номинальная стоимость долей составляет 258 400 тыс. рублей. Оплачено 100% долей. Долей, принадлежащих Банку нет. Эмиссионного дохода по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года нет.

22. Резервный фонд Банка сформирован за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога и других обязательных платежей. Резервный фонд по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года составляет 17 033 тыс. рублей.

23. Неиспользованная прибыль по состоянию на 01.04.2020 года составила 39 810 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года составила 39 717 тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства Банка.

24. Безотзывные обязательства Банка на 01.04.2020 года в виде обязательств по поставке денежных средств составляют 117 877 тыс. рублей, на 01.01.2020 года составляют 250 099 тыс. рублей.

25. Выданные Банком гарантии на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года у Банка отсутствовали.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

26. Процентные доходы.

	на 01.04.2020г.	на 01.04.2019г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	622	1 121
От размещения средств в кредитных организациях	622	1 121
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

Процентные расходы.

	на 01.04.2020г.	на 01.04.2019г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	3 879	1 978
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 879	1 978

Отрицательная процентная маржа по состоянию на 01.04.2020 года составляет 3 257 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2019 года составляет 857 тыс. рублей.

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

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность		Прочие активы и условные обязательства кредитного характера		Итого
	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	
на 01.01.2020 г.	247	53	661	158	1 119
Создание	0	0	8 159	2	8 161
Восстановление	0	31	7 236	127	7 394
на 01.04.2020 г. без учета списания	247	22	1 584	33	1 886
Списание	0	0	76	0	76
на 01.04.2020г.	247	22	1 508	33	1 810

28. Отрицательная процентная маржа после создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2020 года составляет 3 104 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2019 года составляет 743 тыс. рублей.

29. В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, удерживаемыми до погашения и с финансовыми

активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

31. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.04.2020 года составляют 21 901 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2019 года составляют 83 969 тыс. рублей.

32. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.04.2020 года составляют 39 227 тыс. рублей. Чистые расходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.04.2019 года составляют 10 895 тыс. рублей.

33. Комиссионные доходы.

	на 01.04.2020г.	на 01.04.2019г.
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	95 893	97 413
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 346	3 536
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 414	2 411
Комиссия за перевод денежных средств	84 511	85 626
Прочее	6 622	5 840

Комиссионные расходы.

	на 01.04.2020г.	на 01.04.2019г.
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	34 103	28 328
За проведение операций с валютными ценностями	544	687
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 290	1 846
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	28 006	23 470
Прочее	4 263	2 325

34. Прочие операционные доходы.

	на 01.04.2020г.	на 01.04.2019г.
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	276	428
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам	0	39
От выбытия основных средств	0	0
От предоставления в помещений в субаренду	90	228
По другим банковским операциям и сделкам	67	66
От оприходования излишков денежной наличности	106	53
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	8
Прочее	13	34

35. Операционные расходы.

	на 01.04.2020г.	на 01.04.2019г.
Операционные расходы, всего,	117 580	137 916
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	69 248	66 484
Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	20 847	19 879
Другие расходы на содержание персонала	50	33
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	8 544	7 028
Амортизация по активам в форме права пользования	878	0
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	0	0

Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	133	566
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги)	325	2 899
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	13 166	29 759
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	240	639
Списание стоимости материальных запасов	645	667
Организационные и управленческие расходы	3 436	9 827
По операциям с учтенными векселями	0	0
Прочее	68	135

36. Чистые доходы по состоянию на 01.04.2020 года и 01.04.2019 года составили 119 169 тыс. рублей и 141 786 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 01.04.2020 года прибыль Банка до налогообложения составил 1 589 тыс. рублей. По состоянию на 01.04.2019 года убыток Банка до налогообложения составил 3 870 тыс. рублей. После налогообложения по состоянию на 01.04.2020 года прибыль составила 93 тыс. рублей. По состоянию на 01.04.2019 года прибыль после налогообложения составил 214 тыс. рублей.

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

	на 01.04.2020г.	на 01.04.2019г.
Налог на имущество	0	0
НДС	1 496	3 656
Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по транспортному налогу	0	
Налог на прибыль	0	0
Отложенный налог на прибыль	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги	1 496	3 656

В отчетном периоде ставки налога не менялись. Новые налоги не вводились.

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

Ставка налога - 20%

На отчетную дату	на 01.04.2019 г.	на 01.04.2020 г.
Прибыль до налогообложения (тыс.руб.)	-9 835	93
Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога (тыс.руб.)	0	19
Налог на прибыль	0	0

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль по состоянию на 01.04.2020 года составила 3 764 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2019 года составил 3 764 тыс. руб.

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

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	76 755	76 062
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	23 625	23 354
Прочие расходы на содержание персонала	26	433
Расходы на персонал	100 406	99 849

Информация о заработной плате работникам (в тыс.руб):

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Заработная плата и отпускные	74 674	74 552
Компенсационные выплаты согласно законодательству	1 857	1 260
Оплата больничных листов за счет работодателя	224	250
Заработная плата и премии	76 755	76 062

В течении отчетного периода Банком не производилось расходов на исследования и разработки, также отсутствовали существенные затраты, связанные с реструктуризацией деятельности, выбытием инвестиций, списанием основных средств до возмещаемой суммы, прекращением направлений деятельности и урегулированием судебных разбирательств. Формирование и восстановление резервов по перечисленным затратам в отчетном периоде не производилось.

Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2020 года составляют 308 406 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года составляют 308 394 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.04.2020 года составляет 308 406 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года 308 394 тыс. рублей.

Инструменты основного капитала:

Источники базового капитала:

Уставный капитал Банка, сформированный долями на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года составляет 258 400 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года составляет 17033 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.04.2020 года составляет 39928 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года составляет 39 630 тыс. рублей.

Убыток текущего года на 01.04.2020 составила 63 тыс. рублей, прибыль текущего года на 01.01.2020 – 298 тыс.рублей.

Базовый капитал по состоянию на 01.04.2020 года составляет 308 406 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года 308 394 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.04.2020 года и по состоянию на 01.01.2020 года равен нулю.

Инструменты дополнительного капитала:

Прибыль текущего года по состоянию на 01.04.2020 года отсутствует, на 01.01.2020 года 298 тыс. рублей.

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

- активы I, II и IV групп, взвешенные соответственно по уровню риска, по состоянию на 01.04.2020 года в сумме 401 767 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года в сумме 377 094 тыс. рублей;

- операционный риск по состоянию на 01.04.2020 года в размере 68 736 тыс. рублей. и на 01.01.2020 года в размере 68 736 тыс. рублей. В расчет нормативов размер операционного риска принимается с коэффициентом 12,5;

- рыночный риск по состоянию на 01.04.2020 года отсутствует, на 01.01.2020 года составил 24 610 тыс. рублей;

- операции с повышенными коэффициентами риска по состоянию на 01.04.2020 года и по состоянию на 01.01.2020 года отсутствуют;

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года отсутствует.

- остатки на отдельных лицевых счетах Банка составляющие код расшифровки 8847 (кредитные требования участников клиринга) по состоянию на 01.04.2020 года составляют 5 145 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года составляют 3 342 тыс. рублей.

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

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

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

Наименование норматива	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.	нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	24,4%	24,4%	$\geq 8\%$
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	24,3%	24,4%	$\geq 6\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	81,3%	97,1%	$\geq 50\%$
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6,5%	7,9%	$\leq 20\%$
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	0%	0,3%	$\leq 20\%$

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

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Наименование актива	Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2020	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2020
Наличные денежные средства	161 397	194 972
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	72 080	4 224

Корреспондентские счета в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	86 052	287 223
Итого денежных средств и их эквивалентов	319 529	486 419

По состоянию на 01.04.2020 года существенными остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но недоступными для использования являются обязательные резервы, депонированные в Банке России в размере 664 тыс. рублей.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020 (тыс.руб.)	Данные на 01.01.2020 (тыс.руб.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	724	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 886	3 095
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 886	3 095
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 494	17 452
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	15 493	17 451

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения

Банком своих финансовых обязательств;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам и пассивам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения работниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях осуществления управления рисками Банком на постоянной основе производится выявление банковских рисков, их мониторинг с учетом изменений внутренних и

внешних условий, а также оценка и контроль за уровнем рисков.

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

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

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

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

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

В Банке регулярно проводится оценка банковских рисков, а также стресс-тестирование по всем существенным видам рисков в соответствии с внутренним положением.

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служит лимитная политика Банка.

Банком используются следующие способы определения концентрации рисков:

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

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

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют в отчетном периоде осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам.

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

№№		на 01.04.2020г. (тыс.руб)	на 01.04.2019г. (тыс.руб.)
1. Корреспондентские отношения			
1.1	Кредитные организации-резиденты	41 294	138 424
	Итого	41 294	138 424
2. Кредитование			
2.1	Кредиты кредитным организациям всего, в т.ч. по типам контрагентов:	19 000	26 500
2.1.1.	ЦБ РФ	13 000	20 000
2.1.2.	кредитным организациям	6 000	6 500
2.2	Кредиты юридическим лицам	0	0
2.3	Кредиты физическим лицам	0	0
2.4	Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
	Итого	19 000	26 500
3. Учетные векселя			
3.1	Кредитные организации-резиденты	0	0
	Итого	0	0
4. Прочее размещение (требования)			
4.1	Кредитные организации-резиденты	53 689	44 284
4.2	Коммерческие организации-резиденты и ИП	10 378	38 325
4.3	Физические лица	1	0
4.4	Коммерческие организации-нерезиденты	0	0
	Итого	64 068	82 609

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Банком разработаны процедуры управления кредитным риском. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты своевременно пересматриваются. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

В целях управления кредитным риском Банком проводятся следующие процедуры:

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

- устанавливаются ограничения на максимально допустимые сроки исполнения обязательств контрагента.

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

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

В таблице ниже представлена информация о качестве активов Банка (об активах с просроченными сроками погашения, о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №611-П). В таблице представлены только строки с ненулевыми значениями.

На 01.04.2020 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обесечения	фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V			итог о	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	88344	85449	2895	0	0	0	129	99	129	129	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	77021	76112	909	0	0	0	30		30	30	0	0	0
1.7 прочие активы	11323	9337	1986	0	0	0	99	99	99	99	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	6000	4500	1500	0	0	0	75	75	75	75	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	28889	27088	0	1077	0	724	957	957	957	0	233	0	724
2.6 прочие активы	28889	27088	0	1077	0	724	957	957	957	0	233	0	724
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	13836	13072	0	750	0	14	172	172	172	0	158	0	14
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1143	750	0	0	0	393	393	393	393	0	0	0	393
3.5 прочие активы	1143	750	0	0	0	393	393	393	393	0	0	0	393
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	118376	113287	2895	1077	0	1117	1479	1449	1479	129	233	0	1117
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего.	19836	17572	1500	750	0	14	247	247	247	75	158	0	14
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего.	98540	95715	1395	327	0	1103	1232	1202	1232	54	75	0	1103

На 01.04.2020 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	88344	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	77021				

1.7 прочие активы	11323	0	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	6000	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	28889	0	145	576	14
2.6 прочие активы	28889	0	145	576	14
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	13836	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1143	0	393	0	0
3.5 прочие активы	1143	0	393	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	118376	0	538	576	14
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	19836	0	0	0	0
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	98540	0	538	576	14

На 01.04.2019 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	189 208	179 300	9 908	0	0	0	479	315	479	479	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	162 293	158 688	3 605	0	0	0	164		164	164	0	0	0
1.7 прочие активы	26 915	20 612	6 303	0	0	0	315	315	315	315	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	6 500	5 000	1 500	0	0	0	75	75	75	75	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	44 481	43 378	0	952	0	151	351	351	351	0	200	0	151
2.6 прочие активы	44 481	43 378	0	952	0	151	351	351	351	0	200	0	151
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	25 696	24 878	0	750	0	68	226	226	226	0	158	0	68
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	27	0	0	0	0	27	27	27	27	0	0	0	27
3.5 прочие активы	27	0	0	0	0	27	27	27	27	0	0	0	27
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	233 716	222 678	9 908	952	0	178	857	693	857	479	200	0	178

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	32 196	29 878	1 500	750	0	68	301	301	301	75	158	0	68
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	201 520	192 800	8 408	202	0	110	556	392	556	404	42	0	110

На 01.04.2019 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	189208	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	162293				
1.7 прочие активы	26915	0	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	6500	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	44481	0	0	5	60
2.6 прочие активы	44481	0	0	5	60
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	25696	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	27	0	0	0	27
3.5 прочие активы	27	0	0	0	27
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	233716	0	0	5	87
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	32196	0	0	0	0
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	201520	0	0	5	87

Банк поясняет, что актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Реструктурированная задолженность в Банке по состоянию на 01.04.2020 г. отсутствует.

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

Показатель кредитного риска на 01.04.2020 года составил 406 912 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 года уровень кредитного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Рыночный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового и товарного рисков.

Валютный риск.

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

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

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

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка:

По состоянию на 01.04.2020 года:

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
308 406	Доллар США	326.562	0.0000	0.1059	10.0000
	Евро	3 252.2908	0.0000	1.0547	10.0000

По состоянию на 01.04.2019 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
307 307	Доллар США	3 602.7774	0.0000	1.1156	10.0000
	Евро	1 432.6649	0.0000	0.4436	10.0000

Величина валютного риска по состоянию на 01.04.2019 года составляет

5 035.4423 тыс. рублей, на 01.01.2020 года – 3 578.8528 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2020 года уровень валютного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Процентный риск.

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

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

— включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;

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

— стресс-тестирование.

Расчет величины процентного риска на 01.04.2020г. методом гэл-анализа

тыс. руб.					
№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Активы					
1	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	0	0	0
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0
5	Итого активов	0	0	0	0
6	Итого активов нарастающим итогом	0	0	0	0
Обязательства					
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
8	Средства клиентов	253 681	0	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0
11	Итого обязательств	253 681	0	0	0
12	Итого обязательств нарастающим итогом	253 681	253 681	253 681	253 681
13	Гэл	-253 681	0	0	0

При увеличении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года снизится на 2 431 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 года уровень процентного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Операционный риск.

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

Объект риска – это любой процесс или вид деятельности Банка, при выполнении которого может произойти ухудшение его финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в

результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем Банка или внешних событий.

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

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

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год	
Показатель на 01.04.2020 г. (в тыс.руб.)	-5 150	630 547	625 397	93 810

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

По состоянию на 01.04.2019 года уровень операционного риска признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Риск ликвидности.

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

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

Факторами, определяющими возникновение риск потери ликвидности, являются:

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

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

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

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения по требованиям, отнесенным к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017г. №611-П. Активы и обязательства отражаются в Отчете с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) подлежат отражению в графах Отчета, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты).

При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2020 и 01.04.2019:

По состоянию на 01.04.2020 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) (в тыс.рублей)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	310468	310468	310468	310468	310468	310468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	18932	18932	20293	20293	21717	32004
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	186106	186492	189371	196375	207678	218852
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	515506	515892	520132	527136	539863	561324
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	724	724	724	724	724	724
Средства клиентов	382436	382436	382436	382436	382436	382436
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	128478	130936	131869	132818	133767	146197
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	512738	515196	516129	517078	518027	530457
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	2768	696	4003	10058	21836	30867
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	0.5	0.1	0.8	1.9	4.2	5.8

По состоянию на 01.04.2019 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) (в тыс.рублей)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	481 937	481 937	481 937	481 937	481 937	481 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	26 436	26 436	29 441	29 441	32 314	58 497
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

Прочие активы	234 517	235 171	236 526	237 577	246 357	247 328
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	742 890	743 544	747 904	748 955	760 608	787 762
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	1 073	1 073	1 073	1 073	1 073	1 073
Средства клиентов	354 419	354 419	354 419	354 419	354 419	354 419
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	257 084	257 957	258 273	258 294	258 294	258 294
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	612 576	613 449	613 765	613 786	613 786	613 786
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	130 314	130 095	134 139	135 169	146 822	173 976
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	21.3	21.2	21.9	22.0	23.9	28.3

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года уровень риска ликвидности признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Риск концентрации

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года уровень риска концентрации признан низким, качество управления – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Регуляторный риск

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами уровень регуляторного риска признан средним, качество управления – удовлетворительное.

Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9

По состоянию на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов и финансовых обязательств Банка не была изменена.

Реклассифицированные финансовые активы и финансовые обязательства по состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали.

Банк раскрывает балансовую стоимость финансовых активов, характеристики денежных потоков по которым оцениваются на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, по состоянию на отчетную дату и до прекращения признания финансовых активов, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении изменения элемента временной стоимости денег.

Банк раскрывает балансовую стоимость финансовых активов по состоянию на отчетную дату и до прекращения их признания, характеристики денежных потоков по которым оценивались на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования пункта B4.1.12 МСФО (IFRS) 9 в отношении условий досрочного погашения.

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Процесс управления рисками и достаточностью капитала Банка включает в себя:

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

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

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

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

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

Если уровень достаточности имеющегося капитала ниже планового уровня достаточности капитала, установленного Советом директоров Банка, то Правление Банка вырабатывает комплекс мероприятий по восстановлению достаточности капитала и

поддержанию его на уровне не ниже планового. К таким мероприятиям по повышению качества и достаточности собственных средств (капитала) могут относиться:

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

Планирование капитала.

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

Совет Директоров Банка 24 января 2020 года (протокол № 01) установил предельно допустимый уровень достаточности Капитала, необходимого для покрытия рисков, на 2020 год в размере 17%. Плановый объем Капитала, необходимого для покрытия рисков, установлен в размере 300.5 млн. рублей.

Стресс-тестирование.

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

Процедуры стресс-тестирования Банка подлежат утверждению Советом Директоров ежеквартально.

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках ВПОДК:

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

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

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

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

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

по состоянию на 31 марта 2020 года (в тыс. рублей)

Наименование показателя	Основной участник	Ключевой управленческий персонал	Другие стороны	Итого
Активы				
Дебиторская задолженность	14	-	-	14
Резервы на возможные потери	(14)	-	-	(14)
Обязательства				
Средства клиентов	351	4 067	305	4 723
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Обязательства по взаиморасчетам	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тыс. рублей)

Наименование показателя	Основной участник	Ключевой управленческий персонал	Другие стороны	Итого
Активы				
Дебиторская задолженность	2	-	-	2
Обязательства				
Средства клиентов	189	6 522	98	6 809
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Обязательства по взаиморасчетам	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными
с Банком сторонами за 1 квартал 2020 год (в тыс. рублей)**

Наименование показателя	Основной участник	Ключевой управленческий персонал	Другие стороны	Итого
Процентные расходы по привлеченным средствам	0	25	0	25
Прочие операционные расходы	1 058	24	8	1 090
Комиссионные доходы	0	0	6	6
Доходы от переоценки иностранной валюты	(63)	(369)	-	(432)
Краткосрочное вознаграждение	-	3 769	-	3 769

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными
с Банком сторонами за 2019 год (в тыс.рублей)**

Наименование показателя	Основной участник	Ключевой управленческий персонал	Другие стороны	Итого
Процентные расходы по привлеченным средствам	0	84	0	84
Прочие операционные расходы	5 627	135	27	5 789
Комиссионные доходы	144	10	15	169
Доходы от переоценки иностранной валюты	0	213	0	213
Краткосрочное вознаграждение	0	18 388	0	18 388

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу (в тыс.руб.)

Наименование показателя	01.04.2020	01.04.2019
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	3 769	3 427
Выходные пособия	-	-
Итого	3 769	3 427

Вознаграждения, выплаченные в течение 2020 года и 2019 года ключевому управленческому персоналу, включали оплату труда, премии за месяц, начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджетные и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни (по больничному листу), оплату добровольного медицинского страхования.

Другие краткосрочные и долгосрочные вознаграждения, в том числе после окончания трудовой деятельности в течение 2019 года и 2020 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Дивиденды в 2020 году по итогам деятельности Банка за 2019 год ключевому управленческому персоналу не выплачивались, (в 2019 году, по итогам деятельности за 2018 год – не выплачивались).

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплату долгосрочных вознаграждений своим работникам.

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте КБ «Геобанк» (ООО) по адресу <https://mbo-bank.ru/otchetnost/>.

Первый заместитель Председателя Правления

 Денисова А.В.

Главный бухгалтер



Щербакова М.В.

21.05.2020

