

*Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности за 9 месяцев 2019 года  
ООО КБ «ГЕФЕСТ»*

# СОДЕРЖАНИЕ

1	Полное фирменное наименование и местонахождение кредитной организации .....	4
2	Отчетный период и единицы измерения отчетности .....	4
3	Информация о банковской консолидированной группе .....	4
3.1	Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка .....	4
4	Краткая характеристика деятельности Банка .....	5
4.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	5
4.2	Корпоративное управление .....	5
4.3	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности .....	6
5	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	7
5.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	7
5.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности .....	17
5.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	17
5.4	Информация о характере и величине существенных ошибок .....	17
5.5	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	18
6	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806 .....	18
6.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6.2	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	18
6.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	18
6.4	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее – ссуды) .	22
6.5	Финансовые активы, переданные без прекращения признания .....	24
6.6	Финансовые активы, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую .....	24
6.7	Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету .....	24
6.8	Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения .....	25
6.9	Состав, структура и изменение стоимости основных средств, земли, нематериальных активов, а также объектов недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности.....	25
6.10	Обязательства по операционной аренде .....	26
6.11	Прочие активы .....	26
6.12	Остатки средств на счетах кредитных организаций .....	27
6.13	Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов .....	27
6.14	Государственные субсидии и другие формы государственной помощи .....	28
6.15	Прочие обязательства .....	28
6.16	Информация об условиях выпуска ценных бумаг .....	29
6.17	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах .....	29
6.18	Уставный капитал .....	29
7	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	29
7.1	Информация о характере и величине доходов и расходов Банка в отчетном периоде .....	29



7.2	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) .....	32
7.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	32
7.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	32
7.5	Информация о вознаграждении работникам .....	33
8	<b>Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале .....</b>	<b>33</b>
8.1	Общий совокупный доход за отчетный период .....	33
8.2	Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода .....	33
9	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>34</b>
9.1	Информация о результатах сверки сумм статей отчета с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов .....	34
9.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	34
9.3	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	34
9.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон .....	34
10	<b>Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....</b>	<b>35</b>
10.1	Информация о подверженности рискам и причинах их возникновения .....	35
10.2	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками .....	35
10.3	Кредитный риск .....	37
10.4	Рыночный риск .....	39
10.4.1	Общая информация о величине рыночного риска Банка .....	39
10.5	Риск ликвидности .....	41
10.5.1	Анализ сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств .....	41
10.5.2	Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности Банка .....	42
10.6	Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9 .....	43
11	<b>Информация об управлении капиталом .....</b>	<b>43</b>
11.1	Цели, политика и процедуры управления капиталом .....	43
11.2	Информация о соблюдении установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требований к достаточности собственных средств (капитала) .....	44
12	<b>Информация об операциях со связанными с Банком сторонами .....</b>	<b>44</b>
12.1	Характер операций со связанными с банком сторонами .....	44
12.2	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу .....	46
13	<b>Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка .....</b>	<b>46</b>



Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - отчетность) за 9 месяцев 2019 года Общества с ограниченной ответственностью ООО КБ «Гефест» (далее - ООО КБ «Гефест» или Банк), обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

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

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

### **1. Полное фирменное наименование и местонахождение кредитной организации**

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

### **2. Отчетный период и единицы измерения отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 1 января 2019г. по 30 сентября 2019г. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 30 сентября 2019г.

Настоящая отчетность за 9 месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

Орган, утвердивший промежуточную отчетность за 9 месяцев 2019 года к выпуску - единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ООО КБ «Гефест».

### **3. Информация о банковской консолидированной группе**

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

В отчетном периоде отсутствовали случаи объединения бизнесов.

#### **3.1 Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка**

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



#### 4. Краткая характеристика деятельности Банка

##### 4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

ООО КБ «Гефест» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. За 9 месяцев 2019 года не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

##### 4.2 Корпоративное управление

###### *Совет директоров*

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

В течение 9 месяцев 2019 года изменений в составе Совета директоров не происходило. По состоянию на 01 октября 2019г. в состав Совета директоров входят 7 членов. Председателем Совета директоров банка является Ананских Игорь Игоревич.

*Состав Совета директоров по состоянию на 01 октября 2019 г.:*

1. Ананских Игорь Игоревич



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

#### **Правление Банка**

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

В течение 9 месяцев 2019 года в составе Правления Банка изменений не было. По состоянию на 01 октября 2019 года в Правлении количественный состав составил 3 человека.

#### **Состав Правления по состоянию на 01 октября 2019 г.:**

1. Шамратова Татьяна Евгеньевна
2. Зиновьева Людмила Васильевна
3. Лупанова Ирина Викторовна

Председатель Правления  
Заместитель Председателя Правления  
Заместитель главного бухгалтера

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

Шамратова Татьяна Евгеньевна

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

Долями Банка в течение отчетного года не владела.

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

По итогам 9 месяцев 2019 года Банком получены следующие результаты:

- Балансовая стоимость активов по публикуемой отчетности – 530 691 тыс.руб., уменьшились по сравнению с началом года на 115 839 тыс.руб. или 17,9%;
- Кредитный портфель по состоянию на 01.10.2019 составил 424 416 тыс. руб., уменьшился по сравнению с началом года на 107 540 тыс. руб. или 20,2%;
- Доходы за 9 месяцев 2019 года получены в сумме 269 006 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – 130 161 тыс.руб., уменьшились по сравнению с 9 месяцами 2018 года на 160 745 тыс.руб. или 55,3 %;
- Расходы за 9 месяцев 2019 года составили 277 158 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 – 144 358 тыс.руб., уменьшились по сравнению с 9 месяцами 2018 года на 129 892 тыс.руб. или 47,4 %;
- Прибыль после налогообложения составила 8 864 тыс.руб., без учета корректировок в соответствии с МСФО 9 убыток составляет 12 239 тыс.руб., при полученной за 9 месяцев 2018 года прибыли в сумме 14 697 тыс.руб.

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



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

### 5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Бухгалтерский учет в Банке за 9 месяцев 2019г. осуществлялся в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «Гефест», утвержденной Приказом от 29.12.2018 № 36 на 2019 год, Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

*Учетная политика Банка основывается на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:*

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

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

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

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



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

#### *Бухгалтерский учет по кредитованию физических, юридических лиц, кредитных организаций*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



кредита в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по кредиту по рыночной процентной ставке.

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

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

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

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

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

#### ***Бухгалтерский учёт пассивных операций по привлечению денежных средств***

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

К финансовым обязательствам по депозитам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства по депозитам, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства по депозитам, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства по депозитам, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

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

### *Бухгалтерский учёт основных средств*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации,



естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

-нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

-морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Для последующей оценки основных средств, относящихся к группам: земельные участки и здания применяется оценка по переоцененной стоимости; для всех остальных групп: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств, применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

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

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

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

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

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

### ***Бухгалтерский учет нематериальных активов***

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

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

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

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



По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*

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

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

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

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное



пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

-земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

-земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

Банк осуществляет учет недвижимости ВНОД по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

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

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

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

### ***Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте***

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

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

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

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

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

### ***Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов***

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

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина ОНО подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением



возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и/или на счета по учету добавочного капитала.

Налоговая база актива представляет собой сумму, которая будет вычитаться в налоговых целях из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будет получать Банк при возмещении балансовой стоимости актива. Если эти экономические выгоды не подлежат налогообложению, налоговая база актива равна его балансовой стоимости. Под возмещением балансовой стоимости актива понимается его последующая продажа либо использование в деятельности, приносящей доход с начислением амортизации (при наличии), которая учитывается в расходах.

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

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

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

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

#### ***Бухгалтерский учёт доходов и расходов***

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях Положения Банка России



от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Бухгалтерский учёт событий после отчетной даты***

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

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

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



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

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

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку долям;

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 в бухгалтерском учете отражены корректировки до амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с применением требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные по корректирующим статьям приведены в таблице:

Корректирующие статьи	Сумма	
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных средств	334	(11 055)
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	2	-
Корректировки доходов, расходов (кроме процентных), увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных средств	383	(162)
Корректировка резервов на возможные потери	138 126	(121 583)

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

Неопределенность в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

## 5.4 Информация о характере и величине существенных ошибок

В учетной политике Банка на 2019 год определено, что ошибки, выявленные в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата признаются существенными, если их влияние на определение финансового результата составляет более 10 % от прибыли. В отчетном периоде существенных ошибок не выявлено.



## 5.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30.09.2019	31.12.2018	Изменения, %
Наличные денежные средства	42 598	12 024	254,3 %
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	36 177	72 689	(50,2 %)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	69	214	(67,8 %)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>78 844</b>	<b>84 927</b>	<b>(7,2%)</b>

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию за 30.09.2019 снизились против 31.12.2018 на 6 083 тыс.руб. или 7,2%, за счет уменьшения денежных средств на счетах в Банке России.

Наибольшая доля в структуре денежных средств и их эквивалентов за 30.09.2019 приходится на наличные денежные средства – 54,0% (31.12.2018 - 14,2%), на денежные средства на счетах в Банке России приходится 45,9% (31.12.2018 - 85,6%) из общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Наименьший удельный вес по-прежнему занимают денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ – 0,1% (31.12.2018 – 0,2%).

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

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

### 6.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 30 сентября 2019 года:



	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	78 844	78 844	78 844
- Наличные средства	-	-	42 598	42 598	42 598
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	36 177	36 177	36 177
- Корреспондентские счета	-	-	69	69	69
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	-	-	312	312	312
<b>Средства в других банках</b>	-	155 000	-	155 000	155 000
- Кредиты в Банке России	-	130 000	-	130 000	130 000
- Кредиты в других банках	-	25 000	-	25 000	25 000
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	-	181 603	181 603	181 603
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	173 883	173 883	173 883
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	7 720	7 720	7 720
<b>Итого финансовых активов</b>	-	155 000	260 759	415 759	415 759
<b>Средства клиентов</b>	-	11 701	178 888	190 589	190 589
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	162 654	162 654	162 654
- Депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	203	203	203
- Срочные вклады физических лиц	-	11 701	-	11 701	11 701
- Прочие счета	-	-	2 021	2 021	2 021
Прочие заемные средства	-	-	14 010	14 010	14 010



	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	11 701	178 888	190 589	190 589

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	84 929	84 929	84 929
- Наличные средства	-	-	12 024	12 024	12 024
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	72 689	72 689	72 689
- Корреспондентские счета	-	-	216	216	216
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	-	-	322	322	322
<i>Средства в других банках</i>	-	295 000	-	295 000	295 000
- Кредиты в Банке России	-	145 000	-	145 000	145 000
- Кредиты в других банках	-	150 000	-	150 000	150 000
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	-	-	236 956	236 956	236 956
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	207 654	207 654	207 654
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	29 302	29 302	29 302
<b>Итого финансовых активов</b>	-	295 000	322 207	617 207	617 207
<b>Средства клиентов</b>	-	32 928	264 897	297 825	297 825



<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>167 419</b>	<b>171 428</b>	<b>173 873</b>	<b>178 264</b>	<b>178 475</b>	<b>192 684</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	15 170	15 170	15 170	15 170	15 170	15 170
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	62 380	78 278	100 282	124 935	158 246	199 784
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	37,3	45,7	57,7	70,1	88,7	103,7

Из таблицы видно, что Банк обладает прочным запасом ликвидности по всем срокам, в том числе по сроку от «до востребования до 30 дней» избыток ликвидности составил 62 380 тыс.руб., коэффициент избытка ликвидности 37,3%.

Кроме того, в финансовых активах по статье «Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц I и II категории» числятся депозиты в Банке России в сумме 130 000 тыс.руб. и межбанковский кредит в сумме 25 000 тыс.руб. сроками возврата 01.10.2019 – 02.10.2019 и 01.10.2019 соответственно.

#### 10.5.2 Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности Банка

При управлении ликвидностью Банк руководствуется внутренней Политикой Банка по управлению, оценке и контролю за риском потери ликвидности, требованиями действующего законодательства и нормативных документов Банка России по обеспечению своевременного выполнения своих обязательств и соблюдению предельного значения обязательного норматива текущей ликвидности, внутрибанковскими документами по проведению основных активных и пассивных операций.

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

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

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

Значения норматива текущей ликвидности по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 составляют:

	Нормативное значение	01.10.2019	01.01.2019
НЗ	не менее 50%	144,0%	139,0%



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

#### 10.6. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

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

### 11. Информация об управлении капиталом

#### 11.1 Цели, политика и процедуры управления капиталом

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Изменений в политике по управлению капиталом в отчетном периоде нет.

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

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

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

По состоянию на 01 октября 2019г. собственные средства (капитал) Банка составляют 320 731 тыс.руб., что ниже против начала года на 14 510 тыс.руб. или 4,3%. Данные на отчетную дату и на 01.01.2019 представлены в таблице:

	01.10.2019г.	01.01.2019г.
Базовый капитал	317 019	329 429
Основной капитал	317 019	329 429
Дополнительный капитал	3 712	5 812
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>320 731</b>	<b>335 241</b>



### **Инструменты Базового и Основного капитала**

1. Уставный капитал составляет 235 000 тыс. рублей, образован оплаченными долями в уставном капитале. (Дата погашения инструмента – без ограничения срока.)
2. Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 88 673 тыс.руб.
3. Резервный фонд составляет 6 467 тыс.руб. (Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание резервного фонда ежегодно в размере не менее 5% от чистой прибыли.)

### **Инструменты Дополнительного капитала**

1. Субординированный заем с учетом амортизации – 3500 тыс.руб. (Договор субординированного займа на сумму 14 000 тыс.руб. заключен 24.12.2013 сроком погашения 23.12.2020 с ежеквартальной выплатой процентов по фиксированной ставке 6% годовых.)
3. Прирост стоимости имущества за счет переоценки за минусом отложенного налога на сумму переоценки - 212 тыс.руб.

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

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

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

В течение отчетного периода оценка достаточности капитала осуществлялась посредством ежедневного контроля достаточности рассчитанных величин нормативов Н1.0 и Н1.2 нормативным значениям. Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала и поддерживал значение достаточности основного капитала на уровне не ниже 53,4% и значение достаточности собственных средств (капитала) на уровне не ниже 58,6%.

	01.10.2019г.	01.01.2019г.
Норматив достаточности основного капитала	64,0	62,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	64,7	63,3

Значение норматива достаточности основного капитала на 01 октября 2019 года увеличилось по сравнению с началом года на 1,8 п.п. и составляет 64,0%, при минимально допустимом значении 6%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 64,7% (01.01.2019: 63,3%), при минимально допустимом значении, установленном Банком России в размере 8,0%.

## **12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

### **12.1. Характер операций со связанными с банком сторонами**

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

Операции, проведенные со связанными сторонами по категориям связанных сторон в части характера отношений за 9 месяцев 2019 года представлены в таблице:



	Участ- ники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам на начало отчётного периода</b>	-	-	-	-
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	67 290	67 290
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Погашение кредитов в течение отчетного периода	-	-	65 000	65 000
<b>Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчётного периода</b>	-	-	87 193	87 193
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	45 097	45 097
Кредиты за вычетом: резерва на обесценение на конец отчётного периода	-	-	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода</b>	-	-	42 845	42 845
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчётного периода</b>	-	-	42 845	42 845
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	237 500	-	-	237 500
Средства клиентов, возвращенные в течение отчетного периода	237 500	-	-	237 500
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчётного периода, включая:</b>	-	-	-	-
<i>Субординированные займы на начало отчётного периода</i>	-	-	-	-
Субординированные займы, привлеченные в течение отчетного периода	-	-	14 000	14 000
Субординированные займы, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	-	-	-
Выплаченные проценты	-	-	628	628
<b>Субординированные займы на конец отчётного периода</b>	-	-	631	631
	-	-	14 000	14 000

В таблице ниже представлены доходы и расходы за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	9 месяцев 2019г.				9 месяцев 2018г.			
	участ ники	ключе вой Управе нческий персонал	Прочие связанные стороны	итого	участ ники	ключевой управленче ский персонал	прочие связанные стороны	итого
Процентные доходы	-	-	5 259	5 259	-	-	6 802	6 802
Процентные расходы	226	-	628	854	-	-	1 737	1 737
Создание/(во сстановление ) резерва под								



обесценение	-	-	(3 550)	(3 550)	-	-	5 314	5 314
Комиссионные доходы	33	-	1 312	1 345	-	-	1 892	1 892
Прочие доходы	-	-	38	38	-	-	31	31
Прочие расходы	-	-	7 250	7 250	-	-	10 781	10 781

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

Списочная численность работников на 01.10.2019 составила 35 человек, в том числе 3 управленческого персонала. Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, управленческого персонала:

Категории выплат	9 месяцев 2019г	% от общей суммы выплат	9 месяцев 2018г	% от общей суммы выплат
должностные оклады	1043	14,22	1035	13,50

Вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года не выплачивались.

## 13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

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

Председатель Правления:

Главный бухгалтер:



Т.Е. Шамратова

Ю.М. Простухина

05.11.2019