

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее Банк).

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования – 12 марта 2015 года.

Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Банк имеет внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Раскрываемая Банком информация является существенной и относится к информации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Единицей измерения данных настоящей годовой отчетности является Российский рубль, при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Рубли/Доллар США	69,4706	57,6002
Рубли/Евро	79,4605	68,8668
Рубли/ Фунт стерлингов Соединенного королевства	88,2832	77,6739

Все данные годовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка) по адресу: <http://besteffortsbank.ru/> на странице в сети Интернет, предоставляемой ООО «Интерфакс-ЦРКИ» <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929>.

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Национальной ассоциации участников фондового рынка, Ассоциации банков России, Некоммерческой организации Российская Национальная Ассоциация СВИФТ.

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС».

По состоянию на 1 января 2019 года в состав банковского холдинга входят:

	Эффективная доля владения Ассоциацией НП РТС, % от УК	Страна регистрации
ПАО «Бест Эффортс Банк»	97,23	Россия
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	64,04	Россия
АО «Клиринговый центр МФБ»	53,85	Россия
АО «Бест Экзекьюшн»	44,58	Россия
АО «Матчинг Солюшнс»	99,96	Россия
АО «Восход»	64,04	Россия

Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга будет раскрыта в установленные нормативными документами сроки на сайте <https://nprts.ru/>.

Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) Банку присвоен рейтинг на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет операции по следующим направлениям:

- брокерское и депозитарное обслуживание;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- аудиторинг внутреннего учета профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

Банк является участником торгов ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и предоставляет услуги по доступу на международные площадки (CME Group, валютный рынок EBS, американский и европейские фондовые рынки).

Ключевым направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, а также услуг депозитарного

обслуживания клиентам профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющим лицензии на депозитарное обслуживание. Банк является посредником по доступу на ключевые биржевые торговые площадки, предлагая эффективные решения по резервированию активов и расчету рисков.

Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка, в том числе зарубежного.

Рассматривая дальнейшие пути развития и улучшения сервиса, Банк на постоянной основе осваивает новые инструменты и технологии, предлагая клиентам полный пакет инновационных услуг с передовыми информационными решениями, продуктами и ноу-хау, позволяющими достигнуть максимальной экономической эффективности. Банк планирует обеспечить качественно новый уровень обслуживания клиентов и построение современного конкурентоспособного Банка, обладающего мощной и диверсифицированной клиентской базой, а также значительным технологическим инструментарием, достаточными для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и предоставляющим необходимый фундамент для дальнейшего развития.

Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в 2018 году Банк обеспечил высокие позиции в рейтинге ЦАО Московской Биржи и ЦАО «Санкт-Петербургской биржи».

На ЦАО «Санкт-Петербургская биржа»:

- на Фондовом рынке по «Группе инструментов Иностранные ЦБ и Еврооблигации (« в долларах США)» Банк вошел в число крупнейших участников 1 место;
- на Фондовом рынке по «Группе инструментов Российские ЦБ (« в рублях)» Банк вошел в число крупнейших участников 1 место.

На ЦАО Московская Биржа:

- на рынке «Акции: режим Основных торгов Т+» Банк вошел в число крупнейших участников «Акции и паи: режим основных торгов Т+» с оборотом 5,8 млрд. руб., 24 место;
- на рынке «Рено с ЦК» Банк вошел в 20 крупнейших участников «Ведущие операторы Акции и паи: режим торгов РЕПО с ЦК» с оборотом 5,92 млрд. руб., 25 место.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Согласно информационно-аналитического материала «О развитии банковского сектора Российской Федерации» (декабрь 2018 года), опубликованном на сайте Банка России, существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 году оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 год). Курс доллара США к рублю за 2018 год возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 1 января 2019 год) за 2018 год в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн руб., или на 11,0%.

Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте; за год их объем снизился на 24,9 млрд долл. США, или на 7,6%; однако с учетом динамики валютного курса доля активов в иностранной валюте в общем объеме активов почти не изменилась (на 1 января 2019 год - 22,4%).

Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 год по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 год – 9,0%).

Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 год выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%).

Портфель ценных бумаг банков за 2018 год вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% инвестиций в долговые ценные бумаги.

Совокупные требования банков к нефинансовым организациям и физическим лицам, финансовым организациям (кроме банков), включающие также вложения в долговые ценные бумаги, векселя и приобретенные права требования, на 1 января 2019 год достигли 58,7 трлн руб., увеличившись за год на 10,7% (за 2017 год их прирост составил 7,7%). При этом доля вложений в долговые ценные бумаги и векселя в совокупном объеме данных требований за 2018 год снизилась с 19,7 до 18,7%.

За 2018 год пассивы банковского сектора в иностранной валюте уменьшились с 321,8 млрд долл. США на 1 января 2018 год до 299,8 млрд. долл. США на 1 января 2019 год (-6,9%); тем не менее доля пассивов в иностранной валюте за 2018 год незначительно выросла (с 21,8 до 22,1%).

Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили прежде всего депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Наибольший прирост вкладов в 2018 год пришелся на декабрь, в том числе из-за фактора сезонности.

Прибыль банковского сектора за 2018 год составила 1 345 млрд руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года.

В 2018 году количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1 января 2019 год составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Согласно данным ПАО Московской биржи по итогам 2018 года общий объем торгов на составил 861,1 трлн руб., что на 3% меньше, чем годом ранее. Наилучшую динамику в 2018 году по сравнению с 2017 году продемонстрировали рынок акций, рынок облигаций, срочный рынок, валютный слот-рынок и товарный рынок.

На ПАО «Санкт-Петербургская биржа» в 2018 году биржевой оборот вырос на 122%; с 3,96 млн. долларов США в 2017 году до 8,8 млрд. долларов США в 2018 году. Рост оборота вызван естественными факторами роста и выходом на биржу крупных розничных брокеров.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Основные показатели	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы	4 433 949	6 988 343
Собственные средства (капитал)	1 541 268	1 769 652
Чистая ссудная задолженность	2 087 149	4 167 398
Чистые вложения в ценные бумаги	1 644 075	1 633 078
Привлеченные средства кредитных организаций	493 280	1 777 642
Привлеченные средства юридических и физических лиц	2 675 036	3 128 110
Прибыль	81 057	66 854

Рентабельность активов, (%)	1,83	0,96
Рентабельность капитала, (%)	5,26	3,8

В 2018 году основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по сделкам РЕПО, операциям с иностранной валютой, процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги и комиссионные доходы.

Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2018 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 93,06 %.

По итогам 2018 года за счет увеличения процентных расходов чистый процентный доход до вычета резервов уменьшился на 11,50% и составил 144 350 тыс. рублей. (В 2017 году чистый процентный доход до вычета резервов составлял 163 107 тыс. рублей).

В связи со снижением объема операций по покупке-продаже иностранной валюты чистый доход от операций с иностранной валютой уменьшился и составил 38 841 тыс. рублей за 2018 год.

Чистые комиссионные доходы в 2018 году увеличились на 65 391 тыс. рублей до 133 673 тыс. рублей по сравнению с 68 282 тыс. рублей в 2017 году.

По сравнению со значением на начало 2018 года портфель ценных бумаг не изменился и составил 1 644 075 тыс. рублей (на 1 января 2018 года - 1 633 078 тыс. рублей). Доля российских государственных облигаций и облигаций Банка России по итогам 2018 года составила 56,04% всего портфеля ценных бумаг Банка.

В связи с уменьшением объема сделок РЕПО уменьшились чистая ссудная задолженность и привлеченные денежные средства от кредитных организаций, которые составили 2 087 149 тыс. рублей и 493 280 тыс. рублей соответственно.

Средства клиентов по состоянию на 1 января 2019 года уменьшились по сравнению со значением на 1 января 2018 года на 14,48% и составили 2 675 036 тыс. рублей. Их доля в совокупных обязательствах на 1 января 2019 года составила 80,52%.

Депозитарий Банка в 2018 году надлежащим образом оказывал услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги их владельцам, а так же обеспечивал осуществление владельцами прав по ценным бумагам. Объем ценных бумаг на депозитарном обслуживании за 2018 год увеличился с 11 894 млн. руб. до 37 198 млн. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка увеличился на 1,2 п.п. по сравнению со значением на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года составил 57,7%.

Решение по распределению чистой прибыли Банка и выплате дивидендов по акциям Банка по итогам 2018 года будет принято Общим собранием акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Основы подготовки годовой отчетности

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России 3054-У), Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», внутренними документами Банка. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение Банка России №579-П) и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2017 года № 01-12-29/09 «Об учетной политике на 2018 год».

Отсутствуют случаи не применения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей годовой отчетности.

В соответствии с внутренним документом, Банком проведена инвентаризация статей баланса:

на 1 декабря 2018 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также денежных средств и ценностей;

на 1 января 2019 года расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, ревизия кассы.

Проведенные ревизия кассы и инвентаризация имущества Банка не выявили нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками по лицевым счетам, полученными от этих банков. На основании выписок, полученных от ГУ Банка России по ЦФО, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетам по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений не выявлено. Были приняты необходимые меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения.

3. Основные положения учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии со следующими принципами:

- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка;
- непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения/уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- применение принципов Учетной политики последовательно в течение ряда лет. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен; отражение операций в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода); приоритет содержания над формой. Операции отражаются в бухгалтерском учете и соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой;

- соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- открытость, доступность и достоверность отчетности.

Банком применялись следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери и соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Кредиты, активы (требования) и резервы

Кредиты, активы (требования), предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, отражаются в балансе Банка по первоначальной стоимости.

Резерв под обесценение кредитов, активов (требований) формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с условиями договора.

Прочие обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по кредитным линиям. Банк создает и отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П и внутренними документами Банка.

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг раскрыты в п. 4.1.5 пояснительной информации.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости является незначительным. Диапазон существенности устанавливается в размере 20% от выбранного метода оценки.

Классификация вложений в ценные бумаги по категориям, порядок и периодичность переоценки, способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг, учет затрат, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и отражение в учете операций с ценными бумагами определены во внутренних положениях Банка.

В целях реализации ценных бумаг в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» уровень существенности (значительности объема), устанавливается не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Если по ценным бумагам дальнейшее надежное определение текущей справедливой стоимости не представляется возможным (либо имеются признаки их обесценения), то в дальнейшем подložения и такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по методу «ФИФО».

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг и РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты

Учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П и Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, характеристики рынка, признаваемого активным, критерии существенности, используемые для отнесения рынка к неактивному раскрыты в п. 4.1.5.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купин-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты и драгоценные металлы, а также в соответствии с изменением котировок справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», соответствующим переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

Основные средства и нематериальные активы

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект должен иметь общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) свыше 100 000 рублей.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам и подрядчикам, не формирует первоначальную стоимость основных средств.

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода. Банк применяет критерий существенности ликвидационной стоимости объекта основных средств в размере 5% от первоначальной стоимости (т.е. ликвидационная стоимость учитывается при расчете амортизируемой величины в случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта составляет 5% или более от первоначальной стоимости объекта).

Используемые модели учета основных средств, следующие:

- по переоценочной стоимости – здания;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - неотделимые улучшения в арендованные объекты основных средств, мебель и оборудование, компьютеры и офисное оборудование.

Проведение переоценки основных средств осуществляется ежегодно. Результаты переоценки отражаются в балансе при существенном изменении справедливой стоимости основного средства. Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

Последующее отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, осуществляется способом одновременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке при выбытии объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам и подрядчикам, не формирует первоначальную стоимость нематериальных активов.

Используемые модели учета нематериальных активов следующие:

- по переоцененной стоимости – нематериальные активы с исключительными правами;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – нематериальные активы с неисключительными правами.

Проведение переоценки нематериальных активов осуществляется ежегодно. Результаты переоценки отражаются в балансе при существенном изменении справедливой стоимости нематериального актива.

Отражение переоценки нематериальных активов осуществляется путем уменьшения стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости (при таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю).

Последующее отражение прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, осуществляется способом одновременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке при выбытии объекта.

Порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено изложен во внутренних положениях Банка.

Методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов и способы проверки на обесценение активов раскрыты в п. 4.1.12 пояснительной информации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обесценение активов

Проверка на обесценение финансовых активов осуществляется в соответствии с пп. 58–62 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160 н.

Финансовый актив обесценивается и имеют место убытки от обесценения, если и только если существует объективное подтверждение обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива (событие, приводящее к убытку), и такое событие (или события), приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. Определить одно конкретное событие, которое приводит к обесценению, невозможно. Обесценение вызывается совокупностью событий. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

Объективные подтверждения обесценения финансового актива включают наблюдаемые данные, которые становятся известны Банку, о следующих событиях, приводящих к убытку:

- значительные финансовые затруднения эмитента или должника;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
 - а) негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые нечерпали кредитный лимит и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами);
 - б) национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, снижение цен на нефть для ссудных активов или негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе).

Исчезновение активного рынка для финансового инструмента Банка в результате прекращения открытой торговли не является подтверждением обесценения. Снижение кредитного рейтинга предприятия само по себе не является подтверждением обесценения, хотя может свидетельствовать об обесценении в совокупности с другими доступными данными. Снижение справедливой стоимости финансового актива ниже фактических затрат не обязательно является подтверждением обесценения (например, снижение справедливой стоимости инвестиций в долговые инструменты в результате повышения безрисковой ставки процента).

Принятие решения о признании обесценения финансового актива выносится на основании профессионального суждения с учетом выявленных признаков обесценения.

Банк осуществляет на конец каждого квартала мониторинг выявленных признаков обесценения финансового актива.

Если признаки обесценения финансового актива в ходе мониторинга при очередной проверке не выявлены, то на основании профессионального суждения признание обесценения прекращается. Убытки от обесценения подлежат восстановлению.

Заемные средства

Заемные средства учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств.

Полученные (привлеченные) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

На счетах, открытых Банком у брокеров или в клиринговых организациях, могут возникать маржинальные обязательства. Маржинальные обязательства отражаются на основании отчётов,

полученных от брокера или биржи. Если маржинальное обязательство влечет за собой уплату процентов Банком, данное маржинальное обязательство учитывается на счете прочих привлеченных средств, в ином случае, на счете обязательств по прочим операциям.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Учет доходов, расходов, финансового результата и событий после отчетной даты (СНОД)

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение БР № 446-П) доходы и расходы Банка отражаются по методу начисления. Финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

К процентным доходам относится доход в виде комиссионных вознаграждений по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится расход в виде комиссионных сборов по операциям, по которым происходит процентный расход.

Перечень комиссионных вознаграждений, относимых к процентным, может определить ответственное за проведение операции структурное подразделение в форме мотивированного заключения.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (изысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу равному одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов.

Условиями признания процентных доходов являются:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Проценты, получение которых признается определенным, учитываются на балансе и относятся на доходы.

Процентные доходы (в т.ч. купон, дисконт) по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежемесячной основе (при автоматизированном учете операций – на ежедневной основе). При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по факту их поступления.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

По операциям:

- размещения денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;
- приобретения долговых обязательств (включая векселя третьих лиц);

датой признания процентов, в получении которых отсутствует неопределенность, является:

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).
2. Последний календарный день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

Проценты, получение которых признается неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах и на доходы относятся только по факту получения.

В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- Расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- Сумма расхода должна быть определена;
- Отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Признание расходов осуществляется в обязательном порядке не позднее последней календарной даты

месяца, на дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты, а также на дату подписания акта приема-передачи работ (услуг) со стороны Банка.

Признание комиссии за депозитарное обслуживание осуществляется по факту получения отчета вышестоящего депозитария.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Учет вознаграждений работникам

При учете вознаграждений работникам Банк руководствуется Положением Банка России от 15.04.2015 N465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам и кредитных организаций" и другими законодательными документами Российской Федерации. Расчет и выплата вознаграждений работникам в денежной форме осуществляется по всем сотрудникам и работникам, оказывающим Банку услуги/работы по договорам гражданско-правового характера. В день выплаты вознаграждений итоговые расчеты в сводном формате отражаются по счетам бухгалтерского учета сумм начисленных и выплаченных вознаграждений, налогов, страховых взносов и иных выплат. Виды вознаграждений, порядок расчетов, документооборот и ведение бухгалтерского учета вознаграждений работникам определен во внутренних нормативных документах Банка.

В целях равномерного отнесения части затрат, относящихся к системе оплаты труда, Банк признает обязательства по оплате отпусков работника на работе в следующем порядке.

При накапливаемых оплачиваемых отпусках работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отпуски работников на работе, на которые эти работники имеют право.

Корректировка ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений, обязательств по оплате страховых взносов в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является корректирующим событием после отчетной даты (СПОД).

Страховые взносы по итогам 1 квартала, полугодия и 9 месяцев начисляются по фактической ставке по каждому сотруднику на дату начисления, по итогам года – по тарифу страховых взносов на следующий год.

Учет госпошлины и других платежей

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо остается без возмещения. Исходя из этого, Банк учитывает уплаченную госпошлину до решения суда в качестве дебиторской задолженности. При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда, сумма госпошлины, ранее учтенная на счете 60323, относится на расходы.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих неотделимый встроенный производный финансовый инструмент (далее НВПИ)

Если в соответствии с условием договора, конкретная величина требований и (или) обязательств определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем

применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной, то такие активы/пассивы содержат встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (НВПИ) и учитываются с учетом следующего:

- переоценка (пересчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ производится ежедневно;
- переоценка осуществляется в начале операционного дня в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора».

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка осуществляется по каждому НВПИ.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Переоценка остатков членищихся на счетах в иностранной валюте осуществляется в соответствии с принципами, установленными п.17 ч.1 Положения от 28.06.2017 года № 579-П. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением курса иностранных валют.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года.

Окончательный финансовый результат формируется по итогам отчетного года с учетом проводок по СПОД.

СПОД признается факт осуществления финансово- хозяйственной деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете после отчетной даты корректирующих событий, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Проводки по СПОД, не связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, отражаются до даты составления годовой отчетности в порядке установленном Указанием Банка России № 3054-У.

Выявленные ошибки отчетного года и года, предшествующего отчетному, отражаются в порядке, определенном для проводок СПОД, с учетом принципа существенности оказания влияния на финансовое состояние Банка, принятого учетной политикой.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров Банка.

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом Банка.

Нераспределенная прибыль может использоваться в следующих направлениях:

- на увеличение уставного капитала;
- на пополнение резервного фонда;
- на погашение убытков;
- на другие цели в соответствии с законодательством РФ (на выплату дивидендов).

Использование оценок и суждений

Подготовка годовой отчетности в соответствии с требованиями нормативных документов обязывает Банк делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств, и пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Резерв на возможные потери по ссудам формируется согласно требованиям Положения Банка России «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П (с учетом изменений и дополнений) и внутренними документами Банка.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе. Расчетный резерв по ссудам определяется с учетом факторов кредитного риска, на основании профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов и, исходя из категории качества ссуд.

Резерв на возможные потери

Формирование резервов, обеспечивающих минимизацию рисков Банка, при проведении активных операций, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России 611-П), Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»; Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об

особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)».

В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России 611-П.

Банком сформированы портфели однородных требований:

- по получению доходов
- по расчетам с юридическими лицами - поставщиками, подрядчиками, покупателями.

Резерв формируется на основании профессионального суждения по портфелю однородных требований.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Введение в налоговом законодательстве концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц, а также отсутствие в налоговом законодательстве четкого определения доходов от источников в Российской Федерации по операциям на российских финансовых рынках в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляется возможным. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 года положения налогового законодательства применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Справедливая стоимость финансового инструмента

Справедливая стоимость финансового инструмента – представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость

финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяются с применением методик оценки. Банк использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

При оценке Банком операций и событий по состоянию на 1 января 2019 года отсутствовали допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1.

Банком в течение 2018 года не осуществлялись корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

События после отчетной даты

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2018 год, Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- увеличение налога на прибыль по итогам года на общую сумму 1 260 тыс. рублей;
- начисление отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам на общую сумму 7 943 тыс. рублей;
- начисление комиссионных доходов и расходов на общую сумму 7 589 тыс. рублей;
- прочие начисления.

Также были отражены:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СНОД.

Вышеуказанные операции увеличили финансовый результат Банка на 14 519 тыс. рублей.

В 2019 году не осуществлялись некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

С 1 января 2019 года становятся обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее – новые Положения Банка России) и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения Банка России № 579-П с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У, № 4555-У, № 4965-У, № 5019-У;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операциям по выпуску и

- погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России N 604-П),
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, 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 Банка России N 605-П),
 - Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России N 606-П),
 - Положение Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее - Положение Банка России N 617-П),
 - Положения Банка России № 611-П;
 - Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),
 - Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Новые Положения Банка России № 604-П, 605-П и 606-П разработаны на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Классификация и оценка

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков; является ли целью

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроеными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Обесценение

В дополнение к действующим Положениям Банка России №590-П и №611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым Положениям Банка России №604-П, № 605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

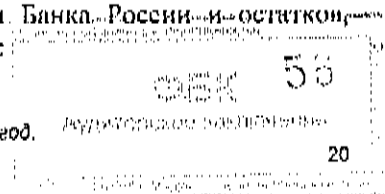
Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Влияние перехода на новые Положения Банка России и МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно Положениям Банка России и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:



Оценки согласно положениям ЦБРФ до введения изменений		Переоценка	Согласно новым положениям ЦБРФ	
Категория	Сумма	Сумма	ОКУ	Прочее
Денежные средства	25 017	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	150 856	0	0	0
Обязательные резервы	22 239	0	0	0
Средства в кредитных организациях	20 888	0	76	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 087 149	0	843	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 644 075	-1 644 075	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	392 561	0	8 645	0

Банком было принято решение признать влияние перехода на новые Положения Банка России №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 в текущем финансовом результате.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии Положениями Банка России №590-П и №611-П на 1 января 2019 года и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми Положениями Банка России №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями БР по состоянию на 1 января 2019 г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям БР
Резерв под обесценение	26 760	9 564	17 196
Денежные средства	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0
Средства в кредитных организациях	68	76	(8)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 161	843	2 318
Чистые вложения в финансовые активы,	0	0	570

оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход
Чистые вложения в ценные бумаги и иные
финансовые активы, оцениваемые по
амортизированной стоимости (кроме ссудной
задолженности)

0 0 0

Прочие активы 23 531 8 645 14 886

4. Сопроводительная информация к годовой отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Наличные денежные средства в кассе	25 017	50 197
Денежные средства на счетах в Банке России	128 617	509 857
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	20 888	115 507
Итого денежных средств	174 522	675 561

По состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 22 239 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
В кредитных организациях Российской Федерации	19 036	112 728
В странах ОЭСР	1 852	2 779
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	20 888	115 507

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резервов по денежным средствам на счетах в кредитных организациях за 2018 год и 2017 год:

	2018 год	2017 год
Остаток на 1 января	80	79
Создание резервов	0	1
Восстановление резервов	12	0
Остаток на 1 января	68	80

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в балансе Банка отсутствовали.

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффорте Банк». Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 4.1.5 пояснительной информации.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	176 886	828 776
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	1 899 988	3 332 044
Кредиты физическим лицам	13 437	20 052
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 162)	(13 474)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	2 087 149	4 167 398

По статье «Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами» в том числе отражены и расчеты с валютными и фондовыми биржами.

Информация о видах предоставленных ссуд юридическим лицам:

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не выдавал кредиты юридическим лицам.

Информация о видах предоставленных ссуд физическим лицам:

Кредиты физическим лицам по видам ссуд по состоянию на 1 января 2019 года:

- 13 437 тыс. рублей (100% общего объема кредитов физических лиц) – кредиты на потребительские цели.

Кредиты физическим лицам по видам ссуд по состоянию на 1 января 2018 года:

- 20 052 тыс. рублей (100% общего объема кредитов физических лиц) – кредиты на потребительские цели.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	1 618 798	4 020 821
От 1 до 3 месяцев	458 077	139 999
От 3 до 6 месяцев	223	0
От 6 до 12 месяцев	128	286
Свыше года	13 085	19 766
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 162)	(13 474)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	2 087 149	4 167 398

Кредиты выданы клиентам-резидентам на территории Российской Федерации.

Регион	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года	
	Физ. лицам	Юр. лицам	Физ. лицам	Юр. лицам
Москва	10 513	0	18 203	0
Московская область	2 385	0	899	0

Воронежская область	0	0	187	0
Калужская область	453	0	630	0
Кемеровская область	86	0	133	0
Итого ссудной задолженности	13 437	0	20 052	0

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

2018 год

	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	Обратное РЕПО	По кредитам физических лиц
Остаток на 1 января 2018 года	8 073	4 351	1 050
Создание резервов	115 228	59 702	985
Восстановление резервов	121 059	64 053	1 115
Остаток на 1 января 2019 года	2 242	0	920

2017 год

	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	Обратное РЕПО	По кредитам физических лиц
Остаток на 1 января 2017 года	6 143	3 144	1 812
Создание резервов	10 058	1 219 189	0
Восстановление резервов	8 128	1 217 982	762
Остаток на 1 января 2018 года	8 073	4 351	1 050

4.1.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги:	1 585 332	1 585 260
Российские государственные облигации	890 099	349 941
Облигации Банка России	31 296	569 603
Облигации кредитных организаций	196 417	349 123
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	257 535	164 679
Еврооблигации	209 985	151 914
Долевые ценные бумаги:	58 743	47 818
Корпоративные акции	58 743	47 818
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 644 075	1 633 078

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату.

Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций российских и иностранных эмитентов. По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость акций российских эмитентов составляет 58 709 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года 99% долговых ценных бумаг включен в Ломбардный список Банка России.

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Российские государственные облигации	890 099	349 941
- от 1 года до 3 лет включительно	417	135 061
- свыше 3 лет	889 682	214 880
Облигации Банка России	31 296	569 603
- до 6 месяцев включительно	31 296	569 603
Облигации кредитных организаций	196 417	349 123
- от 6 месяцев до 1 года включительно	96 018	68 311
- от 1 года до 3 лет включительно	100 399	136 617
- свыше 3 лет	0	144 195
Корпоративные облигации	257 535	164 679
- от 6 месяцев до 1 года включительно	37 709	92 672
- от 1 года до 3 лет включительно	55 176	72 007
- свыше 3 лет	164 650	0
Еврооблигации	209 985	151 914
- до 6 месяцев включительно	35 870	0
- от 1 года до 3 лет включительно	35 385	66 551
- свыше 3 лет	138 730	85 363
Итого долговых ценных бумаг	1 585 332	1 585 260

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долеы и долговые ценные бумаги в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов¹.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Финансовая деятельность, в том числе вспомогательная	416 831	1 156 499
Государственное управление	921 395	349 941
Энергетика	192 976	105 021
Транспорт	60 147	11 966
Телекоммуникации	52 692	9 619
Прочая деятельность	31	32
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 644 075	1 633 078

4.1.5 Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует Исходные данные различных уровней на повторяющейся основе:

Исходные данные 1 Уровня - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки некий раз, когда она доступна.

К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котированные цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;

¹ Выпущенные облигации через SPV (спароблигации) отражены по видам экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производился выпуск.

- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котированные цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;
- котированные цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными.

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательства, исключая оценку размера риска.

При использовании исходных данных 2 Уровня и ниже надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения.

Использование исходных данных 2 и 3 Уровней означает низкую активность рынка и низкую ликвидность финансового инструмента. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов должна быть рассчитана с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент) представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных 2 Уровня и ниже без учета дополнительного оценочного снижения не может быть признана достоверной, а справедливая стоимость - надежно определенной.

В случае выявления Банком признаков искусственного поддержания торговой активности (нерегулярность сделок, небольшое количество торговых дней с единичными сделками, формирование большей части объема торгов за анализируемый период несколькими единичными крупными сделками, при этом в остальные торговые дни осуществляются сделки с минимальными объемами, осуществление встречных сделок купли-продажи со сходными объемами в интервале нескольких дней) Банк может признать рынок неактивным и применить исходные данные 2 Уровня (на основании профессионального суждения).

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее обесценение отражается в балансе Банка через формирование резервов на возможные потери. В случае изменения рыночных условий и восстановления возможности надежного определения

справедливой стоимости Банк может принять обоснованное решение и начать отражение финансового инструмента в балансе Банка по справедливой стоимости.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые Исходные данные. Степень значительности устанавливается в применяемых методах оценки справедливой стоимости.

В зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, полученная справедливая стоимость может иметь различный уровень в Иерархии справедливой стоимости.

Уровень 1: справедливая стоимость Финансовых инструментов, обращающиеся на активном рынке, которая может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (Исходные данные 1 Уровня).

Уровень 2: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (исходные данные 2 Уровня).

Уровень 3: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, которая может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (исходные данные 3 Уровня).

К 1 уровню в Иерархии справедливой стоимости относится справедливая стоимость, определенная в условиях активного рынка:

Активный рынок по всем финансовым инструментам должен удовлетворять следующим критериям:

- цены, общедоступны, т.е. поиск информации о ценах не является длительным, трудоемким. Информации о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить у организатора торговли, от брокера, информационного агентства.
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный характер, рыночный спрос является стабильным (финансовый инструмент котируется участниками торговли).

Активный рынок по ценным бумагам, обращающимся на российском рынке должен удовлетворять следующим критериям:

- Долевые ценные бумаги - среднесесячный объем совершенных сделок (не менее десяти) у организатора торговли за 30 календарных дней превышает 5 млн. рублей;
- Долговые ценные бумаги - среднесесячный объем совершенных сделок (не менее десяти) у организатора торговли (в том числе в режиме переговоров сделок) за 30 календарных дней превышает 5 млн. рублей.

Активный рынок по ценным бумагам, обращающимся на иностранном рынке должен удовлетворять следующим критериям:

- Долевые ценные бумаги - среднесесячный объем совершенных сделок (не менее десяти) у организатора торговли за 30 календарных дней превышает сумму в иностранной валюте, эквивалентную 5 млн. рублей по курсу Банка России на день проведения оценки;
- Долговые ценные бумаги - наличие в течение 10 торговых дней установленной в результате совершенных сделок цены закрытия, раскрываемой информационной системой Bloomberg, иной информационной системой, организатором торговли, системой внебиржевой торговли.

Активный рынок по производным финансовым инструментам, обращающимся на российском и иностранном рынке должен удовлетворять следующим критериям:

- среднесеasonный объем совершенных сделок (не менее десяти) у организатора торговли за 30 календарных дней превышает либо 1 млн. рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 1 млн. рублей по курсу Банка России на день проведения оценки.

Рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:

- ценные бумаги, с момента окончания, размещения которых не прошло 30 (тридцать) календарных дней.
- дополнительные выпуски ценных бумаг и депозитарные расписки, в случае наличия по основным выпускам данных ценных бумаг активного рынка.

Для иностранных ценных бумаг, обращающихся на российском рынке: цена, объем совершенных сделок, котированность и спрос оценивается по данным того организатора торговли (в том числе и зарубежного), на торгах которого объем совершенных сделок является наибольшим.

В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок (Исходных данных 1 Уровня) финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

В условиях активного рынка справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок производных финансовых инструментов (для производных финансовых инструментов - Исходные данные 2 Уровня), раскрываемых/публикуемых источниками информации.

По биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется биржей в размере вариационной маржи.

По биржевым ПФИ, по которым не происходит перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (значения нереализованной прибыли/убытка по открытым позициям и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания каждого торгового дня.

По биржевым сделкам купли-продажи ценных бумаг T+ (3 и более дней), которые не являются ПФИ, справедливая стоимость определяется как разница между ценой сделки и рыночной (справедливой) ценой (умноженной на курс Банка России на дату переоценки - для ценных бумаг номинированных в иностранной валюте).

В зависимости от используемых исходных данных ко 2 или 3 уровню в Иерархии справедливой стоимости относятся справедливые стоимости, определенные в условиях неактивного рынка.

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, как то:

- Изменение рынка: Рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3);
- Изменение методов оценки: Применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2);
- Изменение значимости параметра: Значимость определенного параметра оценки для общей оценки справедливой стоимости может меняться со временем. Ненаблюдаемый параметр, ранее являвшийся значимым для определения справедливой стоимости, может потерять свою значимость (или наоборот). В результате финансовый инструмент может перейти с Уровня 3 на

Уровень 2 в иерархии справедливой стоимости (или наоборот). Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Долговые ценные бумаги:	1 585 332	0	0	1 585 332
Долевые ценные бумаги:	34	0	58 709	58 743
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 585 366	0	58 709	1 644 075

В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости по долговым ценным бумагам Банк применяет метод дисконтированных потоков. Оценка долгового инструмента заключается в дисконтировании и суммировании денежных потоков, образованных купонным доходом, а также дисконтированной нарицательной стоимостью облигации. Для долевого инструмента в случае недоступности рыночной информации о ценах спроса или предложения, а также сделок с такими или аналогичными долевыми инструментами используется метод оценки акций на основе балансовой стоимости компании-эмитента - метод оценки чистых активов компании.

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ Банк руководствуется Указанием Банка России от 07.10.2014 года № 3413-У.

Для оценки справедливой стоимости финансового инструмента Банк может привлечь независимого оценщика.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на неактивном рынке может определяться комбинацией методов.

По состоянию на 1 января 2019 года по активам, справедливая стоимость, которых определена на основании 3 уровня исходных данных, общая величина прибыли, признанная в составе прочего совокупного дохода составила 6 603 тыс. рублей.

4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия Банком не осуществлялись.

4.1.7 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банком не осуществлялись.

4.1.8 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Согласно учетной политике Банка по сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. все сделки прямого РЕПО были заключены через центрального контрагента на Московской бирже в соответствии с правилами биржи и клиринга.

	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года	
	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств
Российские государственные облигации	408 056	384 694	349 658	329 624
Облигации кредитных организаций	5 485	4 997	0	0
Итого переданных активов и обязательств	413 541	389 691	349 658	329 624

4.1.9 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. все финансовые активы и финансовые обязательства отражены в балансе в развернутом виде.

4.1.10 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения представлена в разделе в п. 5.2 пояснительной информации.

4.1.11 Прочая информация по операциям с ценными бумагами

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения».

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи), при этом необходимость создания резерва на возможные потери по ценным бумагам отсутствует.

4.1.12 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Основные средства	86 332	113 849
Нематериальные активы	11 177	10 891
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 509	124 740

Для оценки основных средств и нематериальных активов Банк применяет следующую классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы:

Наименование однородной группы	Модель учета ²	Периодичность проведения переоценки	Способ отражения переоценки
Здания (помещения)	2	ежегодно	Способом обнуления амортизации
Мебель и оборудование	1	Не переоцениваются	-
Компьютерное и офисное оборудование	1	Не переоцениваются	-
НМА –исключительные права	2	ежегодно	Способом обнуления амортизации
НМА – неисключительные права	1	Не переоцениваются	-

Для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банк использует оценку, осуществленную профессиональным оценщиком.

Критериями для выбора оценщика являются:

- наличие членства в одной из саморегулируемых организаций оценщиков;
- наличие полиса страхования профессиональной ответственности;
- наличие действующего аттестата об оценочной деятельности.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1, 2 или 3 Уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Банк может принять решение о самостоятельном определении справедливой стоимости нефинансового актива.

В случае самостоятельного определения справедливой стоимости актива используются следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

При оценке справедливой стоимости нефинансового актива учитывается способность участника рынка генерировать экономические выгоды посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива или посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

² Модели учета:

1. По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
2. По переоценочной стоимости

Последующее отражение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, осуществляется Банком способом одновременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке при выбытии объекта.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизации не начисляется.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам Банк осуществляет линейным способом.

Банк применяет критерий существенности ликвидационной стоимости объекта основных средств в размере 5% от первоначальной стоимости (т.е. ликвидационная стоимость учитывается при расчете амортизируемой величины в случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта составляет 5% или более от первоначальной стоимости объекта).

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.

Срок полезного использования каждого вновь приобретаемого (сооружаемого) объекта основных средств устанавливается исходя из сроков эксплуатации, установленных предприятием-изготовителем в техническом паспорте объекта или исходя из сроков использования соответствующих аналогичных объектов основных средств, определенных исходя из их средних эксплуатационно-технических характеристик.

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

- 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.

В течение срока полезного использования объекта основных средств и нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Срок полезного использования, способ начисления амортизации для основных средств и нематериальных активов, ликвидационная стоимость для основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Убытки от обесценения признаются в составе расходов за отчетный период, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

В 2018 году Банк не признавал и не восстанавливал убытки от обесценения нефинансовых активов в составе прибыли или убытка.

В составе прочего совокупного по состоянию на 1 января 2019 года дохода признано увеличение стоимости от переоценки основного средства в сумме 914 тыс. рублей.

Убытки от обесценения за 2018 год, признанные в составе прибыли составили 25 564 тыс. рублей.

Общая сумма амортизации по основным средствам за отчетный период составила 2 820 тыс. рублей.

В 2018 году состав, структура и изменение стоимости основных средств Банка представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование	Компьютерное и офисное оборудование	Здания	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	2 141	11 208	114 052	127 401
Амортизация на 1 января 2018 года	1 949	10 234	1 369	13 552
Приобретение ОС	0	0	0	0
Выбытие ОС	1 383	863	0	2 246
Переоценка ОС (/ - уценка)	0	0	-28 315	-28 315
Амортизация за 2018 год	92	431	2 297	2 820
Выбытие амортизации	1 335	863	0	2 198
Переоценка амортизации (обнуление)	0	0	-3 666	-3 666
Стоимость на 1 января 2019 года	758	10 345	85 737	96 840
Амортизация на 1 января 2019 года	706	9 802	0	10 508
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	52	543	85 737	86 332

31 декабря 2018 года Банк провел переоценку стоимости имущества по группе Здания (помещения). Оценка стоимости помещений основана на отчете независимого оценщика с использованием метода сравнительных продаж, затратного метода и метода капитализации дохода.

Прирост стоимости от переоценки за отчетный период составил 914 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. на балансе Банка отсутствовали объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В 2018 году состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов Банка представлены следующим образом:

	Исключительные права	Неисключительные права	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	1 127	17 119	18 246
Амортизация на 1 января 2018 года	610	6 745	7 355
Приобретение	0	4 775	4 775
Выбытие	0	0	0

Амортизация за 2018 год	336	4 153	4 489
Стоимость на 1 января 2019 года	1 127	21 894	23 021
Амортизации на 1 января 2019 года	946	10 898	11 844
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	181	10 996	11 177

Сумма амортизации нематериальных активов за 2018 год составила 4 489 тыс. рублей.

У нематериальных активов Банка определен срок полезного использования.

Сумма амортизации нематериальных активов включена в статью 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

4.1.13 Информация об операциях аренды

Операции, по которым Банк выступает арендатором:

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования с возможностью досрочного расторжения. Договоры, в основном, заключены с первоначальным сроком до года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. Сумма арендных платежей за 2018 год составила 2 701 тыс. рублей.

Операции, по которым Банк выступает арендодателем:

Банк заключил договоры операционной аренды помещений и оборудования с возможностью досрочного расторжения. Договоры, в основном, заключены с первоначальным сроком до года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 2018 год составила 285 тыс. рублей.

4.1.14. Прочие активы

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	400 261	363 640
- <i>рубли</i>	65	0
- <i>доллары США</i>	141 155	153 375
- <i>евро</i>	259 041	210 265
Средства в клиринговой организации	53	3 601
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	10 131	8 193
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	1 781	1 147
Требования по получению процентных доходов	2 018	1 648
Прочие	1 394	61
Резерв по прочим финансовым активам	(23 531)	(41 538)
Итого прочие финансовые активы	392 107	336 752
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочим внебюджетным фондам	447	827
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	7	1 456
Прочие	0	29
Итого прочие нефинансовые активы	454	2 312
Итого прочих активов	392 561	339 064

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

на 1 января 2019 года

	Сроки постребования							просро- ченная задол- женность	всего
	до постре- бования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года			
Прочие финансовые активы	385 025	4 969	1 872	234	7	0	0	0	392 107
Денежные средства на брокерских счетах	400 261	0	0	0	0	0	0	0	400 261
Средства в клиринговой организации	53	0	0	0	0	0	0	0	53
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	5 902	3 745	469	15	0	0	0	10 131
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	833	0	0	0	0	948	0	1 781
Требования по получению процентных доходов	0	2 018	0	0	0	0	0	0	2 018
Прочие	1 394	0	0	0	0	0	0	0	1 394
Резерв по прочим финансовым активам	(16 683)	(3 784)	(1 873)	(235)	(8)	0	(948)	0	(23 531)
Прочие нефинансовые активы	299	144	4	4	3	0	0	0	454
Расчеты с бюджетом по налогам и прочим внебюджетными фондами	299	137	4	4	3	0	0	0	447
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	7	0	0	0	0	0	0	7
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих активов	385 324	5 113	1 876	238	10	0	0	0	392 561

на 1 января 2018 года:

	Сроки постребования							просро- ченная задол- женность	всего
	до постре- бования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года			
Прочие финансовые активы	331 193	1 650	0	0	0	0	0	0	332 843
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	363 640	0	0	0	0	0	0	0	363 640
Требования по получению процентов	0	1 648	0	0	0	0	0	0	1 648
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	212	0	0	0	0	935	0	1 147

Средства в клиринговой организации	3 601	0	0	0	0	0	0	3 601
Резерв по прочим финансовым активам	(36 048)	(210)	0	0	0	0	(935)	(37 193)
Прочие нефинансовые активы	805	1 065	2 717	1 150	333	151	0	6 221
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	2 411	3 782	1 411	411	178	0	8 193
Расчеты с бюджетом по налогам и прочим внебюджетным фондам	715	108	1	0	2	1	0	827
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	825	445	125	61	0	1 456
Прочие	90	0	0	0	0	0	0	90
Резерв по прочим нефинансовым активам	0	(1 454)	(1 891)	(706)	(205)	(89)	0	(4 345)
Итого прочих активов	331 998	2 715	2 717	1 150	333	151	0	339 064

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 62 тыс. рублей.

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим финансовым активам за 2018 и 2017 год:

2018 год:

	По брокерским счетам	По прочим активам
Остаток на 1 января 2018 года	35 288	6 250
Создание резервов	84 608	10 252
Восстановление резервов	101 936	10 931
Остаток на 1 января 2019 года	17 960	5 571

2017 год:

	По брокерским счетам	По прочим активам
Остаток на 1 января 2017 года	14 713	6 183
Создание резервов	100 709	10 761
Восстановление резервов	80 134	10 694
Остаток на 1 января 2018 года	35 288	6 250

4.1.15 Средства кредитных организаций

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	469 970	1 516 620
Средства кред. организаций на брокерских счетах	23 310	261 022
Итого средств кредитных организаций	493 280	1 777 642

4.1.16 Средства клиентов

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Средства на брокерских счетах	1 520 057	802 175
Средства на текущих и расчетных счетах	302 826	567 059
Клиенты - физические лица	9 785	22 184
Корпоративные клиенты	293 041	544 875
Срочные депозиты	602 888	1 625 019
Клиенты - физические лица	24 838	18 532
Корпоративные клиенты	578 050	1 606 487
Прочие привлеченные средства	249 265	133 857
Итого средств клиентов	2 675 036	3 128 110

Информация по клиентам в разрезе видов экономической деятельности:

На 1 января 2019 года структура остатков на счетах корпоративных клиентов (871 091 тыс. рублей) представлена следующим образом:

- финансовое посредничество, предоставление фин. услуг, прочее финансовое посредничество, прочее страхование - 96,9%;
- разработка программного обеспечения, обработка и создание баз данных, ведение баз данных, консультации - 3 %;
- прочее - 0,1%.

На 1 января 2018 года структура остатков на счетах корпоративных клиентов (2 151 362 тыс. рублей) представлена следующим образом:

- финансовое посредничество, предоставление фин. услуг, прочее финансовое посредничество, прочее страхование - 97,5%;
- разработка программного обеспечения, обработка и создание баз данных, ведение баз данных, консультации и прочие услуги - 1,5 %;
- прочая аренда, реклама - 1%.

4.1.17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	718 993
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	718 993

4.1.18 Выпущенные долговые обязательства

В течение 2018 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2018 года и 2019 года у Банка отсутствовали договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.1.19 Прочие обязательства

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Финансовые обязательства	139 451	35 777
Расчеты с поставщиками	818	869
Обязательства по уплате процентов, в том числе:	10 306	11 354
- <i>рубли</i>	<i>10 301</i>	<i>11 215</i>
- <i>доллары США</i>	<i>5</i>	<i>139</i>
Обязательства по выплате дивидендов	755	0
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	127 572	23 554
- <i>рубли</i>	<i>114</i>	<i>8 582</i>
- <i>доллары США</i>	<i>127 411</i>	<i>14 959</i>
- <i>евро</i>	<i>47</i>	<i>13</i>
Нефинансовые обязательства	12 154	7 689
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	8 442	6 260
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	3 706	1 415
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	6	14
Итого прочих обязательств:	151 605	43 466

Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

на 1 января 2019 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
Финансовые обязательства	128 327	10 947	0	177	0	0	139 451
Расчеты с поставщиками	0	818	0	0	0	0	818
Обязательства по уплате процентов	0	10 129	0	177	0	0	10 306
Обязательства по выплате дивидендов	755	0	0	0	0	0	755
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	127 572	0	0	0	0	0	127 572
Нефинансовые обязательства	9 754	830	615	0	0	955	12 154
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	7 487	0	0	0	0	955	8 442
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	2 261	830	615	0	0	0	3 706
Прочие нефинансовые обязательства	6	0	0	0	0	0	6
Итого прочих обязательств:	138 081	11 777	615	177	0	955	151 605

на 1 января 2018 года

	сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
Финансовые обязательства	23 541	12 236	0	0	0	0	35 777
Обязательства по уплате процентов	0	11 354	0	0	0	0	11 354
Расчеты с поставщиками	0	869	0	0	0	0	869
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	23 541	13	0	0	0	0	23 554
Нефинансовые	6 304	403	100	0	0	882	7 689

обязательства							
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	5 378	0	0	0	0	882	6 260
Обязательства по выплате дивидендов	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	912	403	100	0	0	0	1 415
прочие нефинансовые обязательства	14	0	0	0	0	0	14
Итого прочих обязательств:	29 845	12 639	100	0	0	882	43 466

4.1.20 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2019 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям: 45 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, на общую сумму 450 000 000 рублей (объявленные акции).

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	564 900 000	99,982
Привилегированные акции	100 000	0,018

2 ноября 2005 года осуществлено размещение последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка в количестве 15 млн. штук, на сумму 150 млн. рублей:

- Категория (тип) ценных бумаг - акции обыкновенные именные бездокументарные;
- Государственный регистрационный номер - 10400435В;
- Номинал - 10 рублей.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- получать дивиденды;
- получить, в случае ликвидации Банка, часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Права акционеров – владельцев привилегированных акций Банка:

- каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый с другими владельцами таких привилегированных акций объем прав;
- акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством;

в) акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивиденда по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций. При этом выплата дивидендов осуществляется вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем — владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В;

г) ликвидационная стоимость привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% их номинальной стоимости, с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В 100% их номинальной стоимости. При этом ликвидационная стоимость выплачивается вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем — владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2, и статьей 92.1, Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры Банка вправе:

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или федеральными законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов

Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в устав (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав) или утверждения устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;
- принятия общим собранием акционеров решений о внесении в устав изменений, исключаящих указание на то, что Банк является публичным обществом, и об обращении с заявлением о делении акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- а) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- б) если величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- г) если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- д) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк принимает решение о выплате (объявлении) дивидендов по определенным видам и типам акций в соответствии с требованиями законодательства и устава.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- а) если величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- б) если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- в) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Банка, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: Банк обязан получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций в пользу нерезидентов, а акционеры Банка - резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций Банка в пользу нерезидентов.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Банка: в соответствии с законодательством Российской Федерации для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, помимо ограничений, указанных выше, законодательством Российской Федерации устанавливается следующее ограничение на участие в уставном капитале Банка: приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций Банка требует уведомления Банка России, более 10% - предварительного согласия.

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не владел собственными акциями.

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 2018 год	За 2017 год
Процентные доходы от:		
Сделок РЕПО	125 569	125 405
Вложений в ценные бумаги	121 066	110 831
Кредитов, выданных клиентам	2 109	2 625
Прочих операций	103	70
Итого процентных доходов	248 847	238 931
	За 2018 год	За 2017 год
Процентные расходы по:		
Сделкам РЕПО	51 411	29 477
Депозитам, привлеченных от клиентов	51 221	44 776
Прочим привлеченным средствам	1 865	1 592
Итого процентных расходов	104 497	75 845

4.2.1 Комиссионные доходы

	За 2018 год	За 2017 год
Брокерские операции	205 650	127 338
Услуги Маркет-мейкера	21 967	36 933
Обслуживание и ведение банковских счетов	9 001	4 393
Депозитарные операции	8 944	3 416
Ведение внутрен. учета	3 309	0
Прочие	921	801
Итого комиссионных доходов	249 792	172 881

4.2.2 Комиссионные расходы

	За 2018 год	За 2017 год
Брокерские операции	100 674	92 746
Депозитарные операции	5 099	2 650
Расчетные операции	2 310	2 092
Биржевые операции	7 752	5 759
Прочие	284	1 352
Итого комиссионных расходов	116 119	104 599

4.2.3 Информация о чистой прибыли, от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток

	за 2018 год	за 2017 год
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль, убыток от операций с ПФИ, в том числе по базисным активам	11 788	20 768
иностранная валюта	9 070	19 602
ценные бумаги	2 718	1 166
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль, убыток от операций с ПФИ, в том числе по базисным активам	(15 098)	(10 189)
иностранная валюта	(15 098)	(3 041)
другие базисные (базовые) активы	0	(7 148)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль, убыток:	(3 310)	10 579

4.2.4 Информация о чистой прибыли, от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

В составе прочего совокупного дохода за 2018 год по финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи признан чистый убыток в сумме 11 321 тыс. рублей (за 2017 год сумма чистого убытка составила – 2 895 тыс. рублей).

4.2.6 Информация об обесценении и резервах

	За 2018 год	За 2017 год
По кредитам, выданным клиентам	10 330	(2 376)
По прочим активам	17 708	(21 668)
	28 038	(24 044)

Сумма убытка от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прибыли составила 25 564 тыс. рублей.

4.2.7 Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли за 2018 и за 2017, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 29 436 тыс. рублей и 84 053 тыс. рублей соответственно.

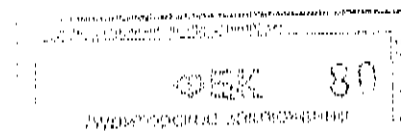
4.2.8 Информация об операционных расходах

	За 2018 год	За 2017 год
Вознаграждения сотрудникам	120 889	101 490
Налоги и отчисления по заработной плате	29 647	23 482
Прочие расходы на содержание персонала	790	526
Уценка основных средств	25 564	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 683	7 624
Износ и амортизация	7 308	6 116
Прочие информационные услуги	8 878	2 820
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	6 591	5 473
Техническое обслуживание основных средств	6 062	3 553
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	5 781	5 616
Прочие расходы по прочим размещенным и привлеченным средствам	3 658	2 936
Прочие	4 084	3 901
Расходы по операционной аренде	2 701	3 815
Списание стоимости материальных запасов	1 609	1 932
Профессиональные услуги	538	330
Охрана	249	226
Страхование	309	256
Итого операционных расходов	234 341	170 6

4.2.9 Основные компоненты расхода по налогу

	за 2018 год	за 2017 год
Расход по текущему налогу на прибыль	12 918	22 773
Отложенный налог на прибыль	(4 135)	(3 766)
Прочие налоги и сборы	8 510	21 164
Итого начисленных и уплаченных налогов	17 293	40 171

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результаты умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлены в следующей таблице:



	за 2018 год	за 2017 год
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	98 350	107 025
корректировки уменьшающие/увеличивающие налоговую базу	(4 197)	34 067
База для расчета налога на прибыль	94 153	141 092
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	205	19 160
Доход, облагаемый по более низкой ставке	12 692	3 614
Отложенный налог на прибыль	-4 135	-3 766
Прочие налоги и сборы	8 530	21 164
Итого начисленных и уплаченных налогов	17 293	40 171

В 2018 году и 2017 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась и составила 20%. В течение 2018 года новых налогов введено не было.

По другим налогам ставки не изменялись.

4.2.10 Информация о вознаграждении работникам

В 2018 году общая сумма вознаграждения персоналу Банка включала краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода, в размере 116 392 тыс. рублей, в том числе выплаты социального характера 2 209 тыс. рублей (в 2017 году – 98 221 тыс. рублей, в том числе выплаты социального характера 2 885 тыс. рублей).

4.2.11 Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки Банком не производились.

В 2018 году в результате износа были списаны объекты основных средств на сумму 2 246 тыс. рублей, при этом убыток составил 49 тыс. рублей.

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 72 769 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составила -8 288 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль – 81 057 тыс. рублей.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эквивалентный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников в капитале
Данные на начало отчетного года	565 000	401 939	(1 922)	0	58 639	295 835	1 319 491
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	565 000	401 939	(1 922)	0	58 639	295 835	1 319 491
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	(8 827)	539	0	81 057	72 769
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	81 057	81 057
прочий совокупный доход	0	0	(8 827)	539	0	0	(8 288)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год.

81
49

Дивиденды обыкновенные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	280 337	280 337
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	280 191	280 191
по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	146	146
Данные за отчетный период	565 000	481 939	(10 749)	539	58 639	96 555	1 111 923

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

	за 2018 год	за 2017 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(11 321)	(2 895)
Отложенный налог на прибыль	(2 494)	(579)
Переоценка основных средств	539	0
Итого прочий совокупный доход (убыток)	8 288	(2 316)

В 2018 году общими собраниями акционеров были приняты решения выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет Банка на общую сумму 280 337 тыс. рублей.

По решению внеочередного общего собрания акционеров от 22 февраля 2018 года общий размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 2,66 рубля (два рубля шестьдесят шесть копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В в размере 0,70 рублей (ноль рублей семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В в размере 1,00 рубль (один рубль ноль копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов).

По решению годового общего собрания акционеров от 20 июня 2018 года общий размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 2,30 рубля (два рубля тридцать копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В в размере 0,70 рублей (ноль рублей семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В в размере 1,00 рубль (один рубль ноль копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов).

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств
Наличные денежные средства в кассе	25 017	25 017
Денежные средства на счетах в Банке России	150 856	128 617
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	20 888	20 888
Итого денежных средств	196 761	174 522

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 22 239 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности за 2018 года составили 254 693 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности за 2018 года составили 20 566 тыс. рублей.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В 2018 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками является важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Важным аспектом в процессе управления Банком и осуществления операций, является управление и контроль над рисками и достаточностью капитала, рассматриваемые Руководством Банка.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017 – 2018 годы».

Порядок управления рисками регламентируется принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк и рисков присущих деятельности Банка, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков. По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого устраняет

процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

В рамках системы управления рисками и капиталом, Банк определяет для себя наиболее существенные³ риски, относящиеся к финансовым, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, к которым относятся:

- Риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

Банк относит те или иные виды рисков к значимым в соответствии с принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом». Данная Политика определяет классификацию рисков, которым подвержен Банк и размер капитала необходимого для их покрытия, что соответствует требованиям Указания 3624-У. Банк классифицирует следующие существенные виды типичных банковских рисков, относящиеся к нефинансовым на:

- Стратегический риск;
- Регуляторный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации.

Финансовые и нефинансовые риски непосредственно связаны между собой, возникновение одного из них может являться как следствием, так и причиной другого.

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

В рамках эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и Органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствии требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

Одним из принципов формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля проведения банковских операций и процесса управления рисками. Контроль банковских рисков является одним из направлений системы внутреннего контроля Банка.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

- Руководство Банка;
- Ответственное подразделение по управлению рисками;
- Структурные подразделения и должностные лица.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

³ В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом» существенные риски разнозначны определению значимых рисков в соответствии с Указанием 3624-У.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка и другие вопросы, в рамках системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение Коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка).

С целью реализации процесса регулирования рисков и реализации принципов управления рисками Банка созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет (КК).
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной политике Банка и снижению кредитных рисков.

Основной целью деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является определение политики Банка в области управления и контроля за банковской ликвидностью и снижением банковских рисков.

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее возложенные на него внутренними нормативными документами функции.

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

Стратегия управления рисками и капиталом

В 2018 году Банк продолжил реализацию утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ЦАО «Бест Эффортс Банк» на 2017-2018 гг.».

В Стратегии Банк определил для себя основные подходы и базовые принципы управления рисками, исходя из характера и масштабов деятельности, а также структуру органов управления Банка, организацию контроля со стороны Совета директоров.

Стратегической целью Банка является организация управления рисками и капиталом Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Стратегией управления рисками и капиталом определена склонность к риску на уровне Банка.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Процедуры управления рисками

В рамках принятого внутреннего нормативного документа «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк», процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в 2018 году заключались в следующем:

- выявление (идентификация) рисков, которым подвержен Банк, определение причин возникновения, факторов и источников;
- анализ и оценка уровня возможных потерь, обусловленных влиянием рисков;
- оценка соответствия общего уровня риска величине собственного капитала Банка;
- реагирование на риски (минимизация - снижение или ограничение рисков с помощью соответствующих методов управления, обеспечивающих соответствие общего уровня риска капиталу Банка);
- мониторинг - осуществление постоянного контроля за уровнем рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

- все этапы принятия решения, проведения, контроля и анализа операций, документооборота и отчетности;
- все виды рисков, возникающих в связи с проведением операций, в т.ч., связанные со структурно сложными финансовыми инструментами (сделками) и/или с одновременным возникновением нескольких видов риска, обеспечивая полноту и отсутствие дублирования при учете рисков;
- как регулярные операции Банка, так и разовые сделки (операции) и работы по разработке и введению новых банковских продуктов;
- все операции организации, как в детализированном отдельном анализе, так и в совокупности по позиции Банка в целом;
- мониторинг и развитие системы управления рисками на предмет ее соответствия стратегии развития Банка, требованиям регулирующих органов в отношении управления рисками и отчетности, утвержденным образцам наилучшей практики в области управления рисками, текущей рыночной конъюнктуре, инфраструктуре и общим условиям ведения бизнеса;
- оценку эффективности управления рисками и действий персонала в этой области.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска; процедуры и методология стресс-тестирования; методы, используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Банк использует методы оценки рисков, установленные требованиями Банка России для кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- лимитирование;
- хеджирование (компенсация);
- диверсификация;
- формирование резервов.

Максимальная эффективность системы управления рисками в Банке достигается применением описанных методов в совокупности.

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Состав и периодичность отчетности по рискам

В Банке разработан порядок информирования членом Совета директоров, исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений в разрезе принимаемых Банком рисков.

Банк формирует управленческую отчетность в соответствии с принятой «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017-2018 годы».

Отчетность формируется Службой управления рисками ПАО «Бест Эффортс Банк» письменной от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Периодичность и полнота управленческой отчетности в рамках ВПОДК, определена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее - Указание Банка России 3624-У). Практика предоставления данной отчетности показывает, что отчетность является своевременной и полной для принятия оперативного решения и эффективного управления рисками и капиталом.

5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством действующих Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являлись развитые кредитная политика и процедуры, управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятую «Кредитную политику ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017-2018г.», в рамках которой Банк:

- выявляет кредитные риски, влияющие деятельности Банка;
- выявляет потенциальные кредитные риски, которым может быть подвержен Банк;
- осуществляет оценку кредитных рисков;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков (в т.ч. кредитного);
- обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также контроль за уровнем кредитного риска.

Принятая в Банке Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Процедуры по управлению кредитным риском определены во внутренних документах Банка и включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;

- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки риска на контрагента (то есть риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделке), в том числе методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- принятие кредитного риска, на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничения риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине, сроках просроченной задолженности и о распределении кредитного риска по видам ссуд, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	13 437	20 052
<i>Потребительские кредиты</i>	13 437	20 052
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	13 437	20 052
Резерв на возможные потери по ссудам	(920)	(1 050)
Итого чистой ссудной задолженности	12 517	19 002

Кредитный портфель представлен ссудами выданными физическим лицам. При этом доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 6,84%, что составляет 0,060% от капитала Банка (по состоянию на 1 января 2018 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 5,24%, что составляет 0,060% от капитала Банка).

Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Прorroченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		Категория качества					Прorroченная задолженность				Расчет- ный с учетом обеспа- чения	Итого	Фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			II	III	IV	V	
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	20 868	20 800	0	0	0	68	0	0	0	0	68	X	68	0	0	0	68
Средняя задолженность	2 020 311	2 075 257	0	15 054	0	0	0	0	0	0	3 162	3 162	3 162	0	3 162	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	413 540	413 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы:	406 663	2 033	394 417	878	7 556	1 769	0	106	1	755	23 531	23 531	23 531	17 758	221	3 783	1 769

Аудиторское заключение
ФБК
89

**BEST
EFFORTS**

Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прогноценная задолженность				Резерв на возможные потери							
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный					
													по категориям качества					
I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V			
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	115587	115 460	0	59	0	68	0	0	0	0	0	80	0	80	0	12	0	68
Ссудная задолженность	4180872	4095990	0	84882	0	0	0	0	0	0	17825	13474	13474	13474	0	13474	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в перечень для продажи	1703792	1703792	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	377166	1490	347871	3615	8567	15623	8	279	112	536	41538	41538	41538	20872	759	4284	15623	

ОБЩЕ
90
РАСЧЕТНО-ОЦЕНОЧНО

По состоянию на 1 января 2019 года и на протяжении всего 2018 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

Актив признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 января 2019 года и на протяжении всего 2018 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери представлена в разделе 4.22

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура по видам обеспечения

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков;
- дифференциация требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщиков, вида обеспечения и вида кредитного продукта;
- максимизация в портфеле доли ликвидного и высоколиквидного обеспечения по классификации Банка, предусмотренной внутренними нормативными актами;
- организация оценки и мониторинга обеспечения, как силами Банка, так и с привлечением сторонних организаций на протяжении всего срока действия кредитной операции.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском реализуется с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском строится на основе унификации подходов к требованиям, предъявляемым к обеспечению обязательств контрагентов, как инструменту минимизации принимаемых рисков, мониторингу состояния и изменения стоимости имущества, находящегося в обеспечении, выделение приоритетных предметов залога, а также к аккредитации страховых компаний для целей страхования залогового имущества.

Требования к обеспечению и виды обеспечения

В обеспечение кредитов Банк принимает:

- залог имущества или имущественных прав;
- поручительства юридических лиц;
- залог ценных бумаг;
- банковские гарантии;
- государственные гарантии субъекта Российской Федерации;

- муниципальные гарантии и поручительства;
- гарантийные депозиты;
- поручительства ДОМ.РФ;
- банковские гарантии Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Принимаемое Банком обеспечение по операциям с кредитным риском должно соответствовать следующим требованиям:

- ликвидность обеспечения соответствует требованиям Банка,
- его залоговая стоимость обеспечивает покрытие кредитного риска, то есть, достаточна для компенсации банку обязательств контрагента, процентов, иных платежей, а также возможных издержек, связанных с реализацией предмета залога в случае невыполнения контрагентом обязательств,
- финансовое положение залогодателя-третьего лица/поручителя/гаранта отвечает требованиям Банка,
- обеспечение доступно для контроля Банком,
- права залогодателя на залог имеют юридическую силу и у залогодателя имеются полномочия для предоставления залога; предоставленные поручительства и гарантии обеспечены имеющимися у поручителя активами.

В целях снижения кредитных рисков при предоставлении в обеспечение обязательств залога Банк может, предъявлять требование о страховании имущества от рисков утраты и повреждения на сумму не менее суммы обязательств контрагента и на срок, превышающий срок обязательств.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной (справедливой) /ликвидационной/залоговой стоимости предмета залога, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового положения залогодателей-третьих лиц/поручителей/гарантов.

Оценка обеспечения

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится с привлечением независимых Оценщиков, удовлетворяющих требованиям Банка либо специалистами Банка самостоятельно.

В отношении иного имущества оценочная стоимость устанавливается на основании профессионального суждения уполномоченного сотрудника Банка, результаты оценки документально оформляются и включаются в заключение, выносимое на рассмотрение Кредитного комитета.

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

- исходя из ликвидационной стоимости, определенной оценочной компанией, с учетом суждения уполномоченного специалиста о приемлемости, представленного оценщиком отчета;
- исходя из рыночной стоимости, определенной уполномоченным специалистом самостоятельно, с применением ликвидационной маржи, которая определяет безопасный уровень потери стоимости имущества за время нахождения его в залоге и установлена в отношении каждого вида предметов залога внутренним нормативным актом Банка.

Оценка рыночной/залоговой стоимости предмета залога проводится на момент принятия решения по сделке и в течение срока действия обязательств с периодичностью, определяемой внутренними нормативными актами Банка.

В соответствии с внутренним нормативным документом, Банк для целей формирования резерва на возможные потери определяет справедливую стоимость залога на основании рыночной стоимости, уменьшенной на величину затрат на реализацию обеспечения, при этом период экспозиции предмета залога не должен превышать 180 календарных дней.

Банк принимает в качестве основного обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков, исходя из правоспособности, финансового положения и деловой репутации гаранта.

Возможность проведения сделок с кредитным риском без обеспечения предусмотрена для ограниченного круга корпоративных клиентов, относящихся к категории финансово-устойчивых в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями. Риск проведения необеспеченных операций корректируется ограничением срока их проведения, суммой обязательств контрагента относительно объема получаемой им среднемесячной выручки, наличием устойчивых поступлений на счета контрагентов.

Банк устанавливает правила проведения мониторинга рыночной/ликвидационной/залоговой стоимости предмета залога (периодичность, порядок, оформление результатов), формулирует дополнительные критерии отбора оценщиков.

По состоянию на отчетные даты Банком было принято обеспечение только в рамках сделок РЕПО.

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 января 2019	На 1 января 2018
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	1 410 648	1 597 698
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	568 173	895 956
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	0	468 125

По состоянию на отчетную дату кредиты юридических лиц в портфеле Банка отсутствовали. В связи с этим, обеспечение Банком не рассматривалось.

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 января 2019	На 1 января 2018
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	0	41 432

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания:

Обязательства контрагентов обеспечены:	На 1 января 2019	На 1 января 2018
передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств	469 970	1 516 620

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый, валютный и товарный риски.

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на общие и специальные.

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Процентный риск (ПР)	81 814	83 654
Общий процентный риск (ОПР)	35 227	11 307
Специальный процентный риск (СПР)	46 587	72 347
Фондовый риск (ФР)	6	6
Общий фондовый риск (ОФР)	3	3
Специальный фондовый риск (СФР)	3	3
Рыночный риск (РР)	1 022 750	1 045 750
РР/Капитал	66,36%	59,1%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 66,36%.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевые ценные бумаги раскрыта в Разделе 4 «Сопроводительная информация к годовой отчетности».

По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 644 075 тыс. рублей, что составляет 106,7% от собственных средств (капитала) Банка и 37,1% от активов Банка.

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

Все ценные бумаги Банка входят в состав портфеля ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффорте Банк».

Процедуры по управлению процентным риском включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском определены во внутренних документах Банка.

Соответствие количественных параметров приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, принятым в Банке, определяется на основании управленческой отчетности исходя из данных GAP-анализа.

Выявление процентного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов (продуктов);
- анализ степени корреляции процентных ставок Банка на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (определение GAP-разрывов).

Показатели процентного риска по состоянию на 1 января 2019 года, приведены в таблице ниже (информация приведена на основании отчета по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с изменением процентной ставки на 200 базисных пунктов, рассчитанные в соответствии с нормативными документами, приведены в таблице ниже:

№, п/п	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 373 641	465 467	1 715	2 505
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 238 401	529 147	524 406	534 101
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	135 240	(63 680)	(522 691)	(531 596)
6	Изменение чистого процентного дохода:				
7	+ 200 базисных пунктов	2 592.02	(1 061.29)	(6 533.63)	(2 657.98)
8	- 200 базисных пунктов	(2 592.02)	1 061.29	6 533.63	2 657.98
9	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Показатели процентного риска по состоянию на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

№, п/п	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 713 288	141 161	15 40	3 002
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 974 802	774 953	549 097	559 486
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	(261 514)	(633 792)	(547 557)	(556 484)
6	Изменение чистого процентного дохода:				
7	+ 200 базисных пунктов	(5 012,18)	(10 562,78)	(6 844,46)	(2 782,42)
8	- 200 базисных пунктов	5 012,18	10 562,78	6 844,46	2 782,42
9	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Пропорциональный в Банке GAP-анализ имеет целью показать количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу). При этом, особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

После расчета GAPa (итого активов минус итоговое обязательство), в рамках данного анализа, производится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого из четырех временных интервалов (по итогам года).

По состоянию на 1 января 2019 года измерение процентного риска - GAP-анализ представлен следующим образом:

Временной интервал	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Итого активов	2 038 120	489 386	36 031	134 285
Итого обязательств	1 025 835	4 435	0	82 785
GAP	1 012 284	484 951	36 031	51 500
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,99	2,45	2,49	2,42
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270
Процентный риск, руб.	38 802	16 164	900	514

По состоянию на 1 января 2018 года:

Временной интервал	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Итого активов	4 288 925	291 593	0,00	160 983
Итого обязательств	3 805 002	243 210	0,00	9 809
GAP	483 923	48 383	0,00	151 174

Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,13	1,13	1,13	1,17
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270
Процентный риск, руб.	18 550	1 612	0	1 511

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону уменьшения ставок	(56 380)	(21 673)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону увеличения ставок	56 380	21 673

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 3,66% от собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 1 января 2018 - 1,22%), что не является критической, поскольку возможное снижение чистого процентного дохода Банка составит не более 20% от величины собственных средств (капитала).

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) не проводился, ввиду того, что на протяжении всего 2018 года фондовый риск оставался без изменения на отметке 6 тыс. рублей и признан низким и незначительным.

Товарный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам.

Банк рассчитывает товарный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В течение 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Анализ чувствительности к изменению валютного риска

Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимался.

В течение 2018 года утвержденные решением КУАП лимиты ОВН соблюдались.

BEST EFFORTS

Падение курса российского рубля, как указано в нижеприведенной таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ подразумевает, что все остальные переменные, включая процентные ставки, остаются неизменными.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 987)	(18 436)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(17 845)	(15 152)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	89	78

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	8 315	8 507	7 995	0	25 017
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	150 856	0	0	0	150 856
2.1. Обязательные резервы	22 239	0	0	0	22 239
3. Средства в кредитных организациях	1 634	16 506	2 715	35	20 888
4. Финансовые активы, предназначенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	1 207 833	522 633	356 586	41	2 087 149
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 380 050	162 129	101 896	0	1 644 075
6.1. Ивестили в доверии и записные организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	4 385	0	0	0	4 385
9. Отложенный налоговый актив	11 509	0	0	0	11 509
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 509	0	0	0	97 509
11. Деловые активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	15 932	133 080	243 549	0	392 561
13. Всего активов	2 878 280	842 855	712 742	73	4 433 949
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	475 120	18 061	99	0	493 280
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 309 682	1 353 032	12 322	0	2 675 036
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	25 740	7 277	1 599	0	34 617
17. Финансовые обязательства, обеспеченные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 049	0	0	0	2 049
20. Отложенные налоговые обязательства	56	0	0	0	56
21. Прочие обязательства	24 143	127 415	47	0	151 605
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23. Всего обязательств	1 811 050	1 498 508	12 468	0	3 322 036

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	13 060	21 533	15 604	0	50 197
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	548 753	0	0	0	548 753
2.1. Обязательные резервы	38 896	0	0	0	38 896
3. Средства в кредитных организациях	111 594	3 237	647	29	115 507
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
5. Чистая ссудная задолженность	2 150 158	1 239 157	778 020	63	4 167 398
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 481 132	151 946	0	0	1 633 078
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	4 405	0	0	0	4 405
9. Отложенный налоговый актив	5 201	0	0	0	5 201
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 740	0	0	0	124 740
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	11 757	129 658	197 649	0	339 064
13. Всего активов	4 450 800	1 545 531	991 921	92	6 988 343
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	1 515 235	262 380	0	27	1 777 642
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 182 345	1 877 819	67 946	0	3 128 110
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	29 722	8 878	2 111	0	40 711
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	718 993	0	0	0	718 993
18. Выдающиеся долговые обязательства	0	0	0	0	0
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	641	0	0	0	641
20. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	28 356	15 096	13	0	43 465
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0				0
23. Всего обязательств	3 445 570	2 155 296	67 959	27	5 668 852

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

Определение концентрации рисков

Управление риском концентрации осуществляется в Банке в соответствии с принятыми процедурами по управлению риском, возникающим в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность. Принятые в Банке процедуры управления риском концентрации, соответствуют характеру бизнеса Банка, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в ценные бумаги;
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком.

В целях выявления (идентификации) и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Для определения значимости, изначально были выявлены зоны проявления риска концентрации, являющимися существенным для Банка.

Риск концентрации рассматривается Банком в составе кредитного риска и рыночного риска.

Для идентификации и оценки риска концентрации, в составе кредитного и рыночного риска, была проанализирована система показателей с установлением лимитов, позволяющая выявить риск концентрации:

№	Система показателей	Лимит по выявлению (сигнальные значения)	Фактические данные на 1 января 2019 года	Фактические данные на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5
1.	объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов	23% от собственных средств (капитала) Банка	Контроль через норматив H6 = 20,28 %	Контроль через норматив H6 = 21,40%
2.	отношение совокупного объема крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка (контроль через H7)	600% от собственных средств (капитала) Банка	H7 – 76,967%	H7 – 63,913 %
3.	совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка (контроль через H25)	18,5% от собственных средств (капитала) Банка	H25 – 1,14%	H25 – 0,624 %
4.	отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (и/или экономической деятельности) к общему объему аналогичных требований Банка;	вложения в ценные бумаги эмитентов по отдельному лицу экономической деятельности – 50%	Вложения в ценные бумаги кредитных организаций – 14,24% от портфеля Банка	вложения в ценные бумаги кредитных организаций – 31,5% от портфеля Банка
5.	отношение суммарного объема требований Банка к	• доля нерезидентов составляет 40% в	В кредитном портфеле Банка нерезиденты	В кредитном портфеле Банка нерезиденты

	контрагентам одной страны, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка	портфеле Банка (кредитном или ЦБ); ▪ доля нерезидентов составляет 40% от общего объема аналогичных требований Банка; ▪ контрагенты Москвы - 0%; ▪ резиденты, не относящиеся к пребыванию в Москве - 50%	отсутствуют; В портфеле ценных бумаг доля нерезидентов - 12,77% Доля нерезидентов составляет - 17,12% от общего объема аналогичных требований Банка.	отсутствуют; В портфеле ценных бумаг доля нерезидентов - 9,3 %
6.	отношение уровня потерь в случае дефолта к общему объему активов Банка	45%	Кредитный портфель - 0,30% от активов. Портфель ценных бумаг - 37,08% от активов.	Кредитный портфель - 0,29 % от активов Портфель ценных бумаг - 23,4 % от активов
7.	значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов	50% от активов Банка	В портфеле ценных бумаг - Долговые бумаги 35,75% (активы - 4 433 949 ⁴)	В портфеле ценных бумаг - Долговые бумаги 22,7% (активы - 6 988 343 ⁵)

Риск концентрации в составе кредитного и рыночного риска выявлен не был.

Фактические показатели далеки от нормативных и внутренних показателей риска концентрации, что свидетельствует об отсутствии значимости риска концентрации в рамках кредитного риска.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности — риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, поддерживая диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска потери ликвидности, основные принципы и организация процесса управления риском изложены в принятой «Политике управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк».

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

- резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- стабильность банковской системы;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

К внутренним факторам, оказывающим влияние на ликвидность Банка, относятся:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;

⁴ При анализе риска концентрации, активы Банка рассматривались как данные отчетной формы 0409806

⁵ При анализе риска концентрации, активы Банка рассматривались как данные отчетной формы 0409806

- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков.

Процедуры управления риском потери ликвидности, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления изложены во внутреннем документе «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк».

Принятые в Банке методы управления риском потери ликвидности, охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

- Метод коэффициентов;
- Метод анализа разрывов ликвидности;
- Метод платежного календаря.

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4). Исходя из значений коэффициентов, рассчитывается величина свободного ресурса ликвидных активов (снижение на размер которой не приведет к выходу значений нормативов ликвидности за установленные уровни).

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 года № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей строке.

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска потери ликвидности.

Метод платежного календаря позволяет оценить риск мгновенной ликвидности и частично, текущей ликвидности. Данный метод позволяет оценивать ликвидную позицию в режиме реального времени, осуществлять мониторинг выполнения нормативов ликвидности, осуществлять привлечение или размещение ликвидных активов в зависимости от потребности. Прогноз ликвидности позволяет заранее принимать решения о распределении ликвидных активов и обязательств по срокам.

Основным инструментом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств - *GAP-анализ*.

Годовый бухгалтерский (финансовый) отчетность за 2018 год

Система управления ликвидностью и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложены на Председателя Правления, Совет директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – Управление единой отчетности;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – дополнительный офис Банка;
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых «банковских продуктов» привлечения дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;
- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

На ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, а именно Н2, Н3, Н4 и величины принимаемых Банком рисков.

Динамика нормативов ликвидности в 2018 году (поквартально) приведена в таблице ниже:

Нормативы ЦБ РФ			на 01.04.2018	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	≥ 15	76.013	75.353	73.085	37.346
Н3	Норматив текущей ликвидности	≥ 50	135.431	135.230	140.333	132.794
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	≤ 120	0.400	0.378	0.496	0.449

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 января 2019 года имеется свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 517 722 тыс. рублей и 1 920 587 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 года имелся свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 1 809 188 тыс. рублей и 3 047 728 тыс. рублей соответственно.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

На основе мониторинга и анализа риска ликвидности принимаются меры по регулированию риска потери ликвидности. К числу этих мер Банк относит:

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции Банка России 180-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку. Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие на 01 января 2019 года соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.
- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутридневной ликвидности Казначейство осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

Установленные коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования), контролируемые через обязательную отчетность формы 0409125 на протяжении 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года соблюдались и нарушены не были.

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 января 2019 года:

	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434
2. Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	166211	266647	1262426	1611100	1611100	2076568	2078283	2079685	2080788	2085179
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	2085179	1734630	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115
5. Положения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего,:	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк)	4875843	5480375	6481639	6830313	6830313	7295781	7297496	7298898	7300001	7304392

BEST EFFORTS

1,2,3,4,5,6)										
8. Средства кредитных организаций	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310
9. Средства клиентов	2066808	2066808	2077707	2079517	2158024	2169065	2172033	2174557	2174557	2674558
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3077067	3648496	4584627	4936101	4938419	5529333	5529333	5529333	5529333	5530288
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	5167185	5738614	6685644	7038928	7119753	7721708	7724676	7727200	7727200	8228156
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (дефицит) ликвидности	-291 342	-258 239	-204 005	-208 615	-289 440	-425 927	-427 180	-428 302	-427 199	-923 764
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-5.6	-4.5	-3.1	-3.0	-4.1	-5.5	-5.5	-5.5	-5.5	-11.2
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-30	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	150	150	150	150	100	100	100	50	50	50

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Срок, оставшийся до погашения (погребования)									
	до погребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на кор. корреспондентских счетах, всего, в том числе:	675514	675514	675514	675514	675514	675514	675514	675514	675514	675514
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	790333	1764120	3942988	3942988	3942988	4084488	4086558	4088617	4090626	4100227
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для	1283421	2708131	2987213	2987213	2987213	2987213	2987213	2987213	2987213	2987213

продажи, всего, в том числе:										
5. Вложения в ценные бума ги, удерживаемые до погаш ения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего,:	326999	326999	326999	326999	326999	326999	326999	326999	326999	326999
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	3076267	5474764	7932714	7932714	7932714	8074214	8076284	8078343	8080352	8089953
8. Средства кредитных организаций	261022	261022	261022	261022	261022	261022	261022	261022	261022	261022
9. Средства клиентов	1507290	1518434	2383248	2408090	2408090	2638096	2638857	2639175	2639684	3141252
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	31307	2375373	5058625	5059457	5059607	5231261	5231261	5231261	5231261	5232143
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	1799619	4154829	7702895	7728569	7728719	8130379	8131140	8131458	8131967	8634417
13. Внебалансовые обязате льства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (дефицит) ликвидности	1276648	1319935	229819	204145	203995	-56165	-54856	-53115	-51615	-544464
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	70,9	31,8	3,0	2,6	2,6	-0,7	-0,7	-0,7	-0,6	-6,3
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-30	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	250	250	250	250	250	150	150	70	70	70

В рамках анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), Банк проводит оценку состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов), иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности Банка.

Стресс-тестирование ликвидности активов

Одним из важнейших вопросов банковской деятельности является правильная и своевременная оценка ликвидности кредитной организации и эффективное управление ею.

Банк исходит из того, что на регулярной основе необходимо определять, объем и регулярно тестировать достаточность своих ликвидных ресурсов с помощью строгих стресс-тестов.

этом, правила и процедуры проведения стресс-тестирования периодически пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

В 2018 году стресс-тестирование проводилось в соответствии с требованиями Банка России № 3624-У и утвержденным Советом директоров Банка «Порядком проведения стресс-тестирования» ПАО «Бест Эффортс Банк».

Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования на отчетную дату оставалась без изменения относительно предыдущей отчетной даты (на 1 января 2018 года).

По результатам проведения стресс-тестирования на 1 января 2019 года, можно сделать вывод, что по результатам двух сценариев – стрессовая устойчивость риска ликвидности – удовлетворительная. По риску потери ликвидности Банком учитывалась группа из пяти показателей.

Риск потери ликвидности

Для показателя ПЛ2 (Н2) предусмотрены следующие сценарии:

- 1 сценарий - уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10%.
- 2 сценарий - уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30%.

Для показателя ПЛ3 (Н3) предусмотрены следующие сценарии:

- 1 сценарий - уменьшение показателя ликвидных активов на 10%.
- 2 сценарий - уменьшение показателя ликвидных активов на 30%.

Для показателя ПЛ4 предусмотрены следующие сценарии:

- 1 сценарий - увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 10%.
- 2 сценарий - увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 30%.

Для показателя ПЛ5 предусмотрены следующие сценарии:

- 1 сценарий - увеличение полученных межбанковских кредитов на 10% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 10%.
- 2 сценарий - увеличение полученных межбанковских кредитов на 30% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 30%.

Для показателя ПЛ6 предусмотрены следующие сценарии:

- 1 сценарий - увеличение выпускаемых банком векселей на 10%.
- 2 сценарий - увеличение выпускаемых банком векселей на 30%.

Если в результате стресс-тестирования стрессовая устойчивость принимает значение неудовлетворительная, то на основе планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций разрабатывается план восстановления финансовой устойчивости (план самооздоровления).

Основной целью данного Плана является сохранение капитала Банка в условиях кризиса ликвидности и определение порядка действий Банка, включая источники пополнения ликвидности.

На случай объявления в Банке режима чрезвычайной ситуации (либо иного особого режима функционирования Банка в непредвиденных обстоятельствах) временно приостанавливается действие внутренних документов Банка, регламентирующих проведение административно-хозяйственных расходов и контроль за ними, и вводится особый порядок проведения расходов.

В рамках осуществления контроля за системой управления риском потери ликвидности Правление Банка ежемесячно рассматривает вопрос по уровню риска ликвидности и его динамике.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями обязанностей по управлению ликвидностью, соблюдения нормативных актов ЦБ РФ, внутренних нормативных документов проводится Службой внутреннего аудита Банка.

В течение отчетного года операции хеджирования Банком не осуществлялись.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использовал в работе систему индикаторов, которая имела количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка), по которым во внутренних документах Банка установлены лимиты (пороговые значения). В 2018 году значения установленного порога индикаторов уровня операционного риска нарушены не были.

Мониторинг состояния управления операционным риском в Банке подтверждает наличие операционного риска, который сопоставим размеру убытков, в виде штрафов. Данные убытки в 2018 году составили 4 тыс. рублей (менее 1 000 000 рублей), что определяет уровень операционного риска согласно внутреннему документу Банка, как «низкий» и не способный существенно повлиять на финансовый результат Банка.

В Банке также используется метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России "Положение о порядке расчета размера операционного риска" от 03.11.2009 N 346-И (ред. от 18.11.2015).

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с данным положением на 1 января 2019 года составляет 64 395 тыс. рублей или 4 % от собственных средств (капитала).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Наименование показателя	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Операционный риск, всего, в том числе:	64 395	60 294
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	429 302	401 947
-чистые процентные доходы	85 751	56 048
-чистые непроцентные доходы	343 551	345 909
Количество лет, предшествующих дате расчета величине операционного риска	3	3

ФБК 109

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, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, плана действий по выявленной Проблеме/Событию, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

С целью снижения операционного риска Банк проводит ряд мероприятий, направленных на развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В целях ограничения операционного риска разработаны внутренние документы, предусматривающие комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

На основании принятых показателей склонности к риску, в Банке установлен лимит первого уровня к. т.ч. по операционному риску.

Нефинансовые риски (качественная система оценки)

Управление нефинансовыми рисками является частью системы управления рисками Банка, охватывающей иные виды рисков, которые в сочетании со значимыми рисками Банка могут привести к существенным потерям.

Под нефинансовыми рисками Банк понимает, в том числе:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск;
- стратегический риск.

Данные риски за 2018 год не относились Банком к значимым и в отношении их применялась качественная система оценки.

Общий резерв капитала, необходимого для покрытия рисков с качественной оценкой, формируется по решению Правления Банка в размере 1% от собственных средств (капитала) Банка.

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе заключения (профессионального суждения), формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска подразделением, ответственным за управление тем или иным риском.

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, установлен Банком во внутренних нормативных документах.

5.3. Управление Капиталом

В 2018 году, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка к основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риски;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования.

Оценки капитала осуществляются по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала Банка.

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Банк определил для себя основные количественные показатели склонности к риску, учитывающие все виды рисков, и характеризующие достаточность капитала, а именно - норматив достаточности капитала (Н1.0) – плановый (целевой) уровень $>15\%$ и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – плановый (целевой) уровень $>8\%$.

Процедуры соотношения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 180-И.

«Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017- 2018 годы» предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

При определении дополнительных источников состава капитала и его размера, Банк исходит из принятой внутренней методологии оценки рисков, применяемой концепции оценки достаточности капитала при управлении риском потери ликвидности, степени устойчивости и доступности источников капитала для покрытия всех банковских рисков.

Требования к уровню капитала Банка

Банк, в целях оценки достаточности капитала, использовал стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала основывались на принятой Стратегии развития, одобренной

долгосрочным интересам бизнеса Банка, и при этом были встроены в процесс ежедневного управления и реально применялись в практической деятельности Банка.

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонности к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января представлен следующим образом:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Базовый капитал	971 151	1 205 333
Основной капитал	971 151	1 205 333
Дополнительный капитал	570 117	564 319
Всего капитала	1 541 268	1 769 652
Активы, взвешенные с учетом риска	2 673 053	3 129 640
Норматив достаточности капитала (%)	57,66%	56,54%

На протяжении 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 41,754%, максимальное – 58,23%, среднее – 50,114%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за 2018 год на квартальной основе:

	Фактическое значение, %			
	на 01.04.2018	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019
H1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	50,977	41,754	48,382	57,7

С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавки для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 1 января 2018 года в размере 1,875% от взвешенных по риску активов.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2018 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Процедуры сопоставления совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 180-И.

В 2018 году общими собраниями акционеров были приняты решения выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет Банка на общую сумму 280 337 тыс. рублей.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

6. Сегменты деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в следующих бизнес-сегментах:

Управление активами и пассивами – данный бизнес-сегмент включает деятельность в области фондирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками, а также осуществляет проактивное управление структурой баланса.

Банковские услуги клиентам – данный бизнес-сегмент включает услуги по брокерскому обслуживанию, операции с иностранной валютой, обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций и физических лиц, принятие депозитов юридических и физических лиц, предоставление кредитов и иных видов финансирования.

Ниже приведена информация по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе операционной деятельности Банка.

	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	Прочие	Итого
Отчет о финансовых результатах				
Доходы	1 851 990	3 208 849	0	5 060 839
Расходы	(1 821 806)	(2 954 870)	(203 105)	(4 979 782)
Убыток/Прибыль	30 184	253 978	(203 105)	81 057

	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	Прочие	Итого
Баланс				
Активы	3 547 266	561 844	324 839	4 433 949
Итого актив	3 547 266	561 844	324 839	4 433 949
Обязательства	469 970	2 698 346	153 710	3 322 026
Капитал	1 111 923	0	0	1 111 923
Итого пассив	1 581 893	2 721 656	153 710	4 433 949

7. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчетам со связанными сторонами (аффилированные лица и управленческий персонал) по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года.

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы	16 732	13.00%	77 896	7.85%
- выданные управленческому персоналу	-2 747		(13 062)	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 299	13.00%	10 430	13.00%
Прочие активы, в том числе резервы на возможные потери	58 709		47 787	
Средства клиентов – неакредитованных организаций, в том числе:	98		4 411	
- субординированный депозит	-1 014		(2 199)	
- средства на счетах управленческого персонала	1 262 863	7.75%	758 682	8.86%
Прочие обязательства	500 000	7.75%	500 000	7.75%
Безотзывные обязательства кредитной организации	463	0.00%	733	0.00%
	10 020		11 230	
	1 330		80 995	

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2018 и 2017 годы.

	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы, в том числе	1 474	4 940
- по управленческому персоналу	1 474	1 524
Процентные расходы, в том числе	(38 562)	(40 745)
- по управленческому персоналу	0	73
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	10 318	(2 372)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	(14)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 011)	(781)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(33 875)	7 756
Комиссионные доходы, в том числе	14 993	15 610
- по управленческому персоналу	61	60
Комиссионные расходы	13 530	14 391
Изменение резерва по прочим потерям	745	(611)
Прочие операционные доходы	290	127
Операционные расходы, в том числе:	16 875	13 917
- расходы по управленческому персоналу	8 689	7 878

8. Информация о системе оплаты труда

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а именно:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих размер, форму и начисление фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер годового фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает предложения о совершенствовании системы оплаты труда от подразделений, осуществляющих внутренний аудит, внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками и управления персоналом;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;
- осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам сохранения или пересмотра Кадровой политики в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, утверждения размера фонда оплаты труда, мониторинга независимой оценки системы оплаты труда, а также по иным вопросам, связанным с вознаграждениями возлагается на конкретного члена Совета директоров Банка, обладающего достаточным опытом или квалификацией и не являющегося членом исполнительных органов Банка. Выплата вознаграждения за выполнение, указанных функций не предусмотрена.

В течение 2018 года оценка системы оплаты труда проводилась Службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденным Советом директоров планом проведения проверок.

В течение 2018 года независимая внешняя оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Порядок и условия оплаты труда сотрудников определены Кадровой политикой Банка, утвержденной Советом директоров (Протокол №12/2015 от 23.09.2015 года, Положением об оплате труда, утвержденным Советом директоров (Протокол №13/2017 от 28.12.2017 года). При определении размеров оплаты отдельных категорий работников, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

В течение 2018 года Советом директоров не пересматривалась система оплаты труда.

К работникам Банка, принимающим риски, относятся: Члены Правления Банка, члены Комитета по управлению активами и пассивами, члены Кредитного комитета, Руководитель и работники Казначейства, Руководитель Департамента активных операций, Руководитель дополнительного офиса. По состоянию на 1 января 2018 года численность исполнительных органов Банка составила – 2 человека, иных работников, принимающих риски – 8 человек.

Основными целями системы оплаты труда Банка являются: обеспечение финансовой устойчивости Банка; обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер вознаграждений зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности

Банка, а также от достижения следующих ключевых показателей: выполнения утвержденной Стратегии развития Банка; достижение запланированных показателей утвержденного Бизнес-Плана, осуществление текущей деятельности строго в соответствии с требованиями, установленными внутренними нормативными документами Банка (положениями, порядками, правилами, регламентами); соблюдение установленных лимитов на проведение операций и контрольных значений обязательных нормативов; недопущение в работе ошибок, нарушений и недостатков, которые привели к возникновению или реализации банковских рисков; качества выполнения работниками возложенных задач; отсутствия штрафных санкций и иных санкций, а также претензий к Банку по вине подразделений Банка по итогам проверок надзорных органов; отсутствия обоснованных жалоб и замечаний от клиентов и контрагентов Банка.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего: при определении размера нефиксированной части оплаты труда не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. Нефиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не более 50 процентов от общего объема вознаграждений, выплачиваемых таким работникам.

При получении финансового результата в виде прибыли, недостаточного для покрытия существенных для Банка рисков, в том числе, в случае убыточной деятельности Банка, а также в случае если фактически рассчитанная нефиксированная часть оплаты труда превышает пороговое значение, установленное Советом директоров, от чистой прибыли Банка, нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается. Кроме того, на основании решения Совета директоров нефиксированная часть вознаграждения может не выплачиваться при не достижении любого из показателей Бизнес-плана (Бюджета Банка).

Наличие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, в т.ч. нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 180-И, является признаком невозможности выплаты нефиксированной части вознаграждения.

Для оценки результатов деятельности всех сотрудников в Банке используются качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого сотрудника.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания сотрудником механизма стимулирования. Для целей оценки каждого сотрудника в Банке разработана система оценочных показателей.

Нефиксированную (переменную) часть заработной платы сотрудников Банка составляют:

- премии, связанные с результатами деятельности;
- единовременное (разовое) премирование за особые результаты в труде, в результате которых произошло улучшение предусмотренных показателей.

Фиксированную (постоянную) часть заработной платы сотрудников Банка составляют:

- оклад (должностной оклад);
- административная премия;
- выплаты компенсационного характера, предусмотренные трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права;
- выплаты компенсационного характера, предусмотренные внутренним документом; 116

- иные стимулирующие выплаты (премии за долголетний, добросовестный труд, по итогам проведения проверок контролирующими органами и т.д.).

В отношении оплаты труда членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на срок не менее 3-х лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Для оценки финансового результата Банк принимает финансовый год (плановый период), начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря.

Выплата отсроченной части вознаграждения может быть скорректирована в меньшую сторону вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

Право на получение отсроченной части нефиксированного вознаграждения возникает при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) Прошел (истек) один год с даты начисления данной части отсроченного вознаграждения.
- 2) В течение прошедшего периода показатель доходности деятельности Банка за год не снижался.

Среднесписочная численность сотрудников за 2018 год составила 74 человека (за 2017 - 71 человек).

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков, в 2018 году, – 10 человек (в 2017 г – 10 человек).

В отношении работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2018 году и 2017 году:

- гарантированные премии не выплачивались;
- выходное пособие не выплачивалось;
- фиксированная часть вознаграждения – 29 595 тыс. рублей (в 2017 году – 20 549 тыс. рублей);
- нефиксированная часть вознаграждения не выплачивалась.

Увольнение членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски, в 2018 году не осуществлялось.

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски, в 2018 году не осуществлялось.

У Банка нет долгосрочных программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и совместных программ нескольких работодателей, а так же Банк не осуществляет выплаты на основе доленых инструментов.

Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.


9. Информация о прибыли на акцию

Расчёт базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утверждёнными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведён далее:

	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль до дивидендов по привилегированным акциям	81 057	66 854
Сумма дивидендов по привилегированным акциям	73	73
Прибыль за минусом дивидендов по привилегированным акциям	80 984	66 781
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	56 490 000	56 490 000
Базовая прибыль на акцию (рублей)	1.43	1.18

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.


И.Б. Ионов
Председатель Правления


Н.Г. Попова
Главный бухгалтер

14 марта 2019 года.



