

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности**

**Публичного акционерного общества
«Бест Эффортс Банк»**

за 2019 год

**Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»**

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности **Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»** (ОГРН 1037700041323,127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1, далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2019 года и отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»** по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Мы сосредоточились на данном вопросе в связи со значимостью вложений в финансовые инструменты, которые представляют собой ценные бумаги различных эмитентов, а также в связи с применением субъективных суждений руководства при разработке моделей для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.	В отношении Банка: Мы изучили внутренние документы Банка в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности и Положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых инструментов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Значительный объем операций Банка с ценными бумагами и иными финансовыми активами, классифицированными по состоянию на конец 31 декабря 2019 года Банком, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует исходные наблюдаемые и ненаблюдаемые данные различных уровней. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приводится в Примечании 32 к годовой финансовой отчетности.

инструментов.

Мы проанализировали системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части Политики управления рыночным риском, включая системы лимитирования принимаемых рисков, политику дифференциации полномочий при принятии рыночного риска, мониторинга уровня рыночного риска органами управления Банка.

Мы провели детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости.

Мы оценили достаточность раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к годовой финансовой отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен аудиторской фирмой ООО «ФБК», которая выразила немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной финансовой отчетности. Аудиторское заключение датировано 14 марта 2019 года.

Прочая информация

Ответственность за прочую информацию несет руководство общества. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2019 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990года №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

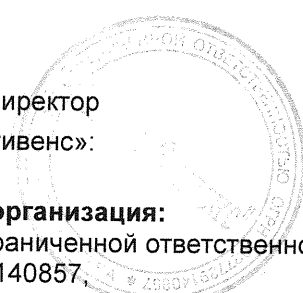
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель подразделения управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками в Банке, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Моор Стивенс»:



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»,

ОГРН 1027739140857,

117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом.1.

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 11606055761.

27.04.2020 г.



Публичное акционерное общество «Бест Эффорте Банк»
Финансовая отчетность, за год закончившийся 31 декабря 2019 года
и Аудиторское заключение независимого аудитора

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	13
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	30
6. Доходы и расходы	32
7. Резервы на обесценение и прочие резервы	33
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	34
9. Комиссионные доходы и расходы	36
10. Административные и прочие операционные расходы	36
11. Налог на прибыль	37
12. Дивиденды	40
13. Денежные средства и их эквиваленты	40
14. Средства в финансовых учреждениях	41
15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
16. Требования по производным финансовым инструментам	41
17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
18. Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	43
19. Сделки «РЕПО»	44
20. Кредиты клиентам	45
21. Основные средства и активы в форме права пользования	45
22. Нематериальные активы	46
23. Прочие активы	46
24. Счета банков и других финансовых институтов	46
25. Средства клиентов	47
26. Субординированный займ	47
27. Прочие обязательства	47
28. Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	48
29. Уставный капитал и эмиссионный доход	48
30. Управление рисками	49
31. Управление капиталом	66
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
33. Операции со связанными сторонами	74
34. События после отчетной даты	77

Публичное акционерное общество «Бест Эффорте Банк»

Отчет о совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы	6	152 621	248 890
Процентные расходы	6	(48 273)	(104 497)
Чистые процентные доходы		104 348	144 393
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	7	(8)	38 109
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		104 340	182 502
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	8	79 008	(9 419)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		233	(7 455)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		73 894	15 434
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(46 893)	29 436
Комиссионные доходы	9	262 318	249 791
Комиссионные расходы	9	(162 600)	(116 119)
Изменение резервов по прочим активам	7	307	4 114
Прочие операционные доходы		2 884	1 097
Административные и прочие операционные расходы	10	(237 059)	(242 923)
Прибыль до налогообложения		76 432	106 458
Текущий налог на прибыль	11	(18 097)	(12 918)
Изменение в отложенных налогах в связи с возникновением и списанием временных разниц	11	7 752	(17 926)
Чистая прибыль		66 087	75 614
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), который не может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток		(183)	914
Изменение стоимости ОС при переоценке		(183)	914
Прочий совокупный доход (расход), который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток		29 193	(14 373)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		40 743	(16 969)
Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога		(6 203)	-
Изменение в отложенном налоге, относящемся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(5 347)	2 596
Прочий совокупный доход за период		29 010	(14 373)
Итого совокупный доход / (расход) за период		95 097	61 241

Подписано 24 апреля 2020 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Н. Г. Попова
Попова Н.Г.
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	360 159	340 674
Обязательные резервы в ЦБ РФ		24 424	22 239
Средства в финансовых учреждениях	14	769 440	403 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	58 743
Требования по производным финансовым инструментам	16	509	3 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	627 247	1 171 791
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	18	69 747	413 541
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	19	3 292 522	1 901 925
Кредиты клиентам	20	5 779	13 189
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	4 385
Отложенный налоговый актив	11	4 878	2 656
Основные средства и активы в форме права пользования	21	88 055	86 332
Нематериальные активы	22	14 271	11 177
Прочие активы	23	14 618	14 903
Итого активов		5 271 649	4 448 403
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	24	14 084	11 242
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	28	39 184	2 542
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	19	2 025 395	470 084
Средства клиентов	25	1 591 078	2 187 803
Субординированный займ	26	502 705	509 493
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		11 028	-
Прочие обязательства	27	28 787	146 325
Итого обязательств		4 212 261	3 327 489
Собственные средства			
Уставный капитал	29	702 762	702 762
Эмиссионный доход	29	685 811	685 811
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 458	(17 735)
Фонд переоценки основных средств		731	914
Накопленный дефицит		(341 374)	(250 838)
Итого собственных средств		1 059 388	1 120 914
Итого обязательств и собственных средств		5 271 649	4 448 403

Подписано 24 апреля 2020 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Н. Г. Попова
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

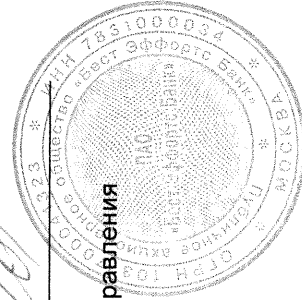
Отчет об изменениях в капитале
(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года						
	702 762	685 811	(2 448)	-	(46 115)	1 340 010
Совокупный доход за период						
	-	-	(15 287)	914	75 614	61 241
Выплата дивидендов						
	-	-	-	-	(280 337)	(280 337)
Остаток на 31 декабря 2018 года						
	702 762	685 811	(17 735)	914	(250 838)	1 120 914
Совокупный доход за период						
	-	-	29 193	(183)	66 087	95 097
Выплата дивидендов						
12	-	-	-	-	(156 623)	(156 623)
Остаток на 31 декабря 2019 года						
	702 762	685 811	11 458	731	(341 374)	1 059 388

Подписано 24 апреля 2020 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления

Н. Г. Попова
Главный бухгалтер




Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

	2019 год	2018 год
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	153 645	258 134
Проценты уплаченные	(55 432)	(115 050)
Комиссии полученные	262 318	249 168
Комиссии уплаченные	(162 600)	(116 159)
Расходы, полученные от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(12 409)	(9 419)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	73 894	7 979
Прочие операционные доходы полученные	2 884	1 097
Уплаченные операционные расходы	(219 711)	(243 007)
Налог на прибыль уплаченный	(11 470)	(29 919)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	31 119	2 824
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам в ЦБ РФ	(2 185)	16 658
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	(500 606)	33 873
Чистое снижение / (прирост) по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 563	(6 408)
Чистый (прирост) / снижение по дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	(1 440 607)	1 500 634
Чистое снижение по кредитам клиентам	7 708	6 321
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(7 421)	22 930
Чистый прирост по счетам банков и других финансовых институтов	2 842	10 109
Чистое снижение по обязательствам по поставке ценных бумаг	38 512	(718 993)
Чистый прирост / (снижение) по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	1 570 602	(1 096 090)
Чистое снижение по средствам клиентов	(408 422)	(854 628)
Чистое (снижение) / прирост прочих обязательств	(121 316)	108 305
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(678 211)	(974 465)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(16 842 792)	(12 976 860)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 752 051	12 970 167
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7 670)	-
Выручка от реализации основных средств	-	32 258
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	901 589	25 565
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Выплаченные дивиденды	(156 623)	(279 581)


Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

	2019 год	2018 год
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(156 623)	(279 581)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(47 245)	101 869
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	19 510	(1 126 612)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	340 682	1 467 286
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	360 192	340 674

Подписано 24 апреля 2020 года


Ионова И.Б.
Председатель Правления




Попова Н.Г.
Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

ПАО «Бест Эффортс Банк (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации 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 страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

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.

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.

Банк был зарегистрирован на сайте Налогового Управления США (International Revenue Service (IRS) – государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» («Participating Foreign Financial Institution») с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIN)) (GIN): B57WNA.99999.SL643. Налоговым Управлением США ПАО «Бест Эффортс Банк» присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (Qualified Intermediary - Employer Identification Number (QI-EIN)): 98-0242949.

По состоянию на конец 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел филиалов и дочерних предприятий.

Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение - дополнительный офис «Центральный» по адресу: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1.

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;
- аутсорсинг 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.

1. Основная деятельность (продолжение)

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

Ключевым направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих 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 значительными технологическими инструментариями, достаточными для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и составляющими необходимый фундамент для дальнейшего развития.

С 2 декабря 2019 года Банк осуществляет функции расчетного депозитария (расчеты ценными бумагами по результатам клиринга обязательств, возникающих из сделок, совершенных на торгах ПАО «Санкт-Петербургская биржа»). Клиринговой организацией, осуществляющей вышеуказанный клиринг, является Акционерное общество «Клиринговый центр МФБ».

Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в 2019 году Банк обеспечил высокие позиции в рейтинге ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа».

На фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа»:

- по суммарному обороту во всех режимах торгов – 2 место;
- обороту в режиме основных торгов – 1 место.

На рынках ПАО Московская Биржа (МБ):

- Фондовый рынок МБ: по объему клиентских операций: режим основных торгов, режим переговорных сделок, режим основных торгов Т+, режим РПС с ЦК, режим торгов «РЕПО», режим торгов «РЕПО» с ЦК 19 место;
- Валютный рынок МБ: по объему клиентских операций 20 место;
- Срочный рынок МБ: в общем рейтинге лидеров рынка фьючерсов и опционов по объёму сделок 16 место.

Банк имеет статус квалифицированного посредника Qualified Intermediary, (QI), который не принимает на себя ответственности по удержанию денежных средств и не принимает ответственности по отчетности (далее QI without primary withholding and reporting responsibility). ПАО «Бест Эффортс Банк» может предоставить льготу по снижению ставки налога при выплате дохода в рамках корпоративного действия «Подтверждение освобождения от налога» (WTRC) в отношении ценных бумаг эмитентов США, подпадающих под регулирование в соответствии с главами 3 и 4 Налогового кодекса США.

1. Основная деятельность (продолжение)

Банк своевременно провел перерегистрацию договора по FATCA и прошел первичную и очередную сертификацию деятельности Банка по FATCA. Служба внутреннего аудита ежегодно проводит периодическую ежегодную сертификацию. В Банке назначено ответственное лицо за исполнение требований закона FATCA. В Банке принят документ «Положение о соблюдении ПАО «Бест Эффортс Банк» законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA)», утвержденный Приказом Председателя Правления Банка от 05.04.2017 г. № 01-04-05/03.

В документе содержится информация о необходимых терминах и определениях Закона США «О налогообложении иностранных счетов» - Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) и Федерального Закона от 28.06.2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами». Прописаны процедуры выявления клиентов и идентификации для целей FATCA, определен порядок взаимодействия подразделений, предоставления ежегодной отчетности. В целях исполнения «Положения о соблюдении ПАО «Бест Эффортс Банк» законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA)» в АБС Банка вводится информация о статусе клиентов по FATCA, отражается наличие у клиентов номеров GIIN. В течение года проводится мониторинг состояния клиентской базы Банка на предмет не увеличения клиентов с отрицательным FATCA статусом среди клиентов – профессиональных участников рынка ценных бумаг, проводящих операции на зарубежных рынках. Сотрудники Банка, отвечающие за работу с клиентами, ознакомлены с актуальными редакциями налоговых форм W-8BEN, W-8BEN-E, W-8IMY и особенностями их заполнения. В Банке разработан и действует документ «Критерии отнесения клиентов ПАО «Бест Эффортс Банк» к категории иностранных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации», утвержденный Приказом Председателя Правления Банка от 01.09.2017 г. № 01-09-01/05. Банком утверждены формы Опросных листов для отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков. Для удобства клиентов, текст опросных листов имеет перевод на английский язык. Данные документы, а также актуальные редакции налоговых форм W-8BEN, W-8BEN-E, W-8IMY, W-8ECI размещены на официальном ресурсе Банка в сети интернет - <http://besteffortsbank.ru>.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.11.2017 года № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний и вступлением в силу Постановления Правительства от 16 июня 2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» в Банке разработан и принят документ «Положение по реализации ПАО «Бест Эффортс Банк» действий по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и (или) лиц прямо или косвенно их контролирующих и предоставления информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов», утвержденный Приказом Председателя Правления Банка от 12.07.2018 г. № 01-07-12/01. Банком утверждены и введены в действие формы подтверждения статуса налогового резидента клиентов, формы размещены на сайте Банка - <http://besteffortsbank.ru> в разделе FATCA/CRS.

У Банка отсутствуют бенефициарные владельцы. Акционеру Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое Партнерство развития финансового рынка РТС» принадлежит 82.89% голосов в уставном капитале Банка.

1. Основная деятельность (продолжение)

Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое Партнерство развития финансового рынка РТС» (далее - Ассоциация «НП РТС») является некоммерческой организацией, созданной в форме некоммерческого партнерства. В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» партнерство является некоммерческой организацией, основанной на членстве. В соответствии с Уставом Ассоциации «НП РТС» независимо от размера членского взноса каждый член Ассоциации «НП РТС» при голосовании на общем собрании членов Ассоциации «НП РТС» имеет один голос. Таким образом, отсутствуют лица, владеющие 25% и более голосов на общем собрании членов Ассоциации «НП РТС».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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 в 2019 году», опубликованного на сайте Банка России, в целом за 2019 год активы банковского сектора выросли на 5,2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля.

Прирост корпоративного кредитования за 2019 год (+4,5%) оказался несколько ниже, чем в 2018 году. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований. Крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам. На фоне благоприятной конъюнктуры рост объема рублевых корпоративных облигаций в обращении за 2019 год составил около 1 трлн. рублей (прирост порядка 15%).

Годовые темпы прироста розничного портфеля банков свидетельствуют о существенном замедлении – с +22,8% за 2018 год до +18,6% за 2019 год, чему способствовало, в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд.

Общий прирост вкладов, привлеченных банками в 2019 году, составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 года (+6,5%).

Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования; за 2019 год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4%.

С начала года доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% в январе до 19,6% в декабре (в декабре снижение составило 1,1 п. п.), а доля валютных средств организаций – с 37,0 до 30,5% соответственно. Девальютизации вкладов способствовало, в том числе укрепление курса рубля, а также резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам (ставки по долгосрочным вкладам в долларах США снизились с 3,3% в январе до 1,1% в ноябре), как на фоне снижения доходности валютных активов, так и принятых Банком России мер по девальютизации основных балансовых статей. Вместе с тем снижение рублевых ставок и уменьшение их дифференциала с валютными, может сдерживать дальнейшую девальютизацию депозитных операций.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Рублевая ликвидность – на комфортном уровне, несмотря на небольшое снижение структурного профицита в декабре до 2,8 трлн. рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. На конец 2019 года валютная ликвидность составила 43 млрд. долл. США.

По итогам всего 2019 года прибыль банков до налогообложения составила 2,0 трлн. рублей (чистая прибыль – 1,7 трлн. рублей, +73% к 2018 году).. Такой большой скачок связан с тем, что в состав прибыли 2019 года входит технический доход в размере около 0,4 трлн. рублей от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО (IFRS) 9, а также с тем, что в 2018 году банки под управлением ООО «УК ФКБС» отразили значительный убыток в размере около 0,5 трлн. рублей из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 году их результат был близок к нулевому. Исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль сектора в 2019 году составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 г. (1,5 трлн. рублей).

На 1 января 2020 года в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 года – 484). За весь 2019 год были отозваны/аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 года впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку.

Достаточность собственных средств (капитала) сектора повысилась незначительно с 12,2% на 1 января 2019 года до 12,4% на 1 декабря 2019 года. Более существенно выросла достаточность базового и основного капитала – с 8,3 до 8,7% и с 8,9 до 9,4% соответственно. Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала (совокупный капитал увеличился на 5,5%, а базовый и основной – на 8,8 и 9,4% соответственно) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (+3,7%). Также росту достаточности капитала по банковскому сектору в существенной мере способствовало сокращение дефицита капитала банков, не соблюдающих нормативы достаточности капитала. Росту капитала, в свою очередь, способствовало увеличение нераспределенной прибыли, даже с учетом значительных дивидендов.

Согласно данным ПАО Московская биржа по итогам 2019 года объем размещений облигаций составил 3,17 трлн. рублей. 299 компаний разместили 634 выпуска облигаций, в том числе 83 эмитента вышли на рынок впервые. Новые продукты были предложены на всех рынках. Начались торги первым выпуском структурных облигаций, зарегистрированных по российскому праву, 18 биржевыми фондами, деривативами на ставку денежного рынка RUSFAR, валютной парой «доллар США – японская иена» и поставочными фьючерсами на серебро. Началось размещение средств Федерального казначейства в депозиты с ЦК. С целью привлечения дополнительной ликвидности на валютном рынке начал работу сервис Request for Stream (RFS), который позволяет корпоративным клиентам и финансовым институтам заключать крупные сделки с иностранной валютой.

В 2019 году на ПАО «Санкт-Петербургская биржа» биржевой оборот по иностранным ценным бумагам, включая акции, депозитарные расписки и облигации, вырос на 175%: 8,8 млрд. долларов США в 2018 году до 22,1 млрд. Рост оборота вызван естественными факторами роста: 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.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На конец 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Доллар США/Рубль	61,9057	69,4706
Евро/Рубль	69,3406	79,4605
Фунт стерлингов Соединенного королевства/Рубль	81,1460	88,2832
Швейцарский франк/Рубль	63,6039	70,5787
Гонконгский доллар (10 ед.)/Рубль	79,5049	88,7191
Китайских юаней (10 ед.)/Рубль	88,5937	10,0997

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной годовой финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в годовой финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2019 года. Появление новых стандартов, интерпретация и изменения существующих стандартов раскрыто в Примечании 5 данной годовой финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2019 года. К новому стандарту относится МСФО 16 «Аренда», эффект от перехода на который раскрыт в данной финансовой отчетности, прочие стандарты не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность Банка.

4.1 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определённых финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

При расчете амортизированной стоимости применяется либо линейный метод, либо метод эффективной процентной ставки в соответствии с принятыми критериями существенности, установленными Учетной политикой Банка.

Линейный метод – проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями договора на соответствующий актив (обязательство) или условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов (расходов) равномерно в течение срока действия договора или обращения долговой ценной бумаги.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитнообесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

4.2 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи;
- удержание финансовых активов для прочих целей, включая продажу финансового актива.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и суммы восстановления; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а также в составе прибыли или убытка не признается обесценение. Дивиденды признаются в составе прибыли, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этих случаях дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переводятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк в редких случаях (например, если Банк приобрел, продал или прекратил деятельность направления бизнеса) может изменить бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Решение об изменении бизнес-модели принимает ключевой управленческий персонал.

При изменении бизнес-модели финансовые активы подлежат реклассификации. Реклассификация финансовых активов производится в первый рабочий день следующего отчетного периода после принятия решения об изменении бизнес-модели управления активами. После принятия решения об изменении бизнес-модели Банк не осуществляет деятельность в соответствии с прежней бизнес-моделью управления активами.

4.3 Обесценение финансовых активов

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением отложенных налоговых активов, активов, возникающих по вознаграждениям работникам), а также по обязательствам по предоставлению кредитов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 последнем 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.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Банка по предоставлению ссудных средств заемщикам без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

По состоянию на каждую отчетную дату по каждому финансовому инструменту или группе финансовых инструментов (попадающих под портфельное управление) Банк оценивает кредитный риск:

- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания значительно не увеличился, то Банк формирует оценочный резерв в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов.
- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания увеличился значительно, то Банк формирует оценочный резерв в размере ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов за весь срок действия финансовых инструментов.
- Если до погашения финансового инструмента осталось менее 12 месяцев, то Банк формирует оценочный резерв по инструменту в размере ожидаемых кредитных убытков до окончания его срока.
- Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту низкий, то Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания существенно не увеличился.
- Если в предыдущем отчетном периоде Банк установил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту снизился таким образом, что в сравнении с первоначальным признанием значительное увеличение кредитного риска отсутствует, на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В целях оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценка риска наступления дефолта финансовых инструментов проводится в рамках моделей оценки риска, сформированных по бизнес-моделям. Банк проводит оценку риска наступления дефолта на групповой или индивидуальной основе (если количество финансовых инструментов недостаточно для проведения оценки на групповой основе). Использование группового или индивидуального способа оценки определяется при утверждении бизнес-модели управления финансовым инструментом в политике управления активами и пассивами Банка. При формировании групп финансовых инструментов Банк не включает в одну группу финансовые инструменты с различными характеристиками риска, при этом группы формируются таким образом, чтобы количество финансовых инструментов было достаточно для получения валидных результатов.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется на основании информации о просроченных платежах с учетом прогнозной макроэкономической информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется как с использованием информации о просроченных платежах по финансовому инструменту, так и с использованием информации о заемщике (его финансовом положении, наличии фактов реструктуризации долга и прочее), доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Однако когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту увеличился значительно, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, учитывают характеристики финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых инструментов.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого организация подвержена кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (то есть приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает, но не исключает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через состав прибыли или убытков.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Основными критериями списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва являются:

- Банком предприняты все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.
- Списание нереальной для взыскания задолженности является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения дебитором обязательств перед Банком, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.
- В случаях, когда сумма нереальной задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка – наличие актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания задолженности.

Убытки от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств в состав прибыли или убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в состав прибыли или убытков, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через состав прибыли или убытков текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств.

Оценка стоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг производится по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО) в разрезе портфелей ценных бумаг, сформированных исходя из бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, счета типа "Ностро" в Банке России, счета типа "Ностро" в прочих банках, депозиты в Банке России и депозиты в прочих банках, размещенные на срок не более 1 рабочего дня с уровнем резерва под ожидаемые кредитные убытки до 1 %.

Все прочие краткосрочные размещения в других банках включаются в состав средств в финансовых учреждениях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости, а финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в Отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/ обязательствами».

4.8 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

По строке «Средства в финансовых учреждениях» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, остатки по корреспондентским счетам ностро, а также остатки на брокерских счетах, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся рыночных ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/расхода, и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.9 Кредиты клиентам

Одним из критериев для классификации финансового актива как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по ССПСД является соответствие потоков денежных средств по финансовому активу критерию SPPI – т.е. предусмотрено ли условиями договора данного финансового актива возникновение, в установленные сроки, потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов.

Финансовый актив, не соответствующий критерию SPPI, всегда оценивается по ССПУ, кроме случаев, когда он представляет собой долевого инструмент, в отношении которого Банк решил воспользоваться опцией оценки через прочий совокупный доход.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группа активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальной основе.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в составе прибыли или убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в составе прибыли или убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

– финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

– если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

– если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.10 Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости и по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытков. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытков как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится в состав прибыли или убытков. Убытки от обесценения, отраженные по основным средствам в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибыли или убытков в момент их совершения.

4.11 *Активы в форме права пользования и обязательства по аренде*

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк, как арендатор, признает аренду в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды.

Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

Для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования Банк осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, подразумеваемой в договоре, или, если она не доступна, по доступной ставке привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

При определении срока аренды учитывается не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого арендатор имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если арендатор имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют арендатору по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме того производится корректировка на переоценку обязательства по аренде.

Обязательства по аренде переоцениваются в качестве корректировки актива в форме права требования путем дисконтирования арендных платежей в одном из следующих случаев:

- изменение срока аренды (определяются пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды);
- изменение оценки права на покупку арендованного актива.

В отношении арендованных активов в виде объектов недвижимости арендатор принимает решение о применении упрощения практического характера не выделять коммунальные услуги в качестве отдельного компонента договора аренды, а учитывать их в составе компонента аренды.

Банк решил не применять положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда», как позволяет данный стандарт, в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев;
- аренды активов с низкой стоимостью (не более 300 тыс. рублей, таких как компьютеры, мебель и т.д.).

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

4.12 Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется с даты когда объект становится доступен для использования, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк основных средств	Срок полезного использования
Здания	от 10 до 50 лет
Мебель и оборудование	от 5 до 20 лет
Компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.13 Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов могут быть либо определенными, либо неопределенными. Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования.

4.14 Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов (за исключением активов, учитываемых по переоцененной стоимости, убыток от обесценения которых не превышает остаток прироста стоимости данных объектов) отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

4.15 Классификация финансовых обязательств

Банк признает финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты, а также торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции, связанные с обязательствами по возврату ценных бумаг.

К финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относят заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), и прочие заемные средства.

4.16 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.17 Акционерный капитал и дивиденды

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на конец 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Возможность Банком объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.18 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) отражаются с учетом комиссионных расходов и затрат по сделке, уменьшающих процентные доходы.

Комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

4.19 Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

4.20 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из основного договора по финансовому активу.

Банк не проводит сделок, которые согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» определены как хеджирующие.

4.21 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.22 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты его вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 4 190 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года в размере 4 190 тыс. рублей.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной и финансовой аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

<i>(неаудированные данные)</i>	<u>Прим.</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Платежи к уплате по операционной и финансовой аренде		4 858
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16		4 858
Эффект от применения дисконтирования		(668)
Обязательства по аренде по МСФО 16		4 190
Активы в форме права пользования по МСФО 16	21	4 190

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях»** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

В связи с изменением формата представления финансовой отчетности далее приводятся изменения в представлении данных:

Отчет о финансовом положении на конец 31 декабря 2018 года:

До реклассификации		Реклассификация	После реклассификации	
Категория	Сумма	Сумма	Категория	Сумма
Средства клиентов	2 697 296	(509 493)	Средства клиентов	2 187 803
			Субординированный займ	(509 493)
Всего по статье	2 697 296	(509 493)	Всего по статьям	2 697 296

Отчет о совокупном доходе за 2018 год:

До реклассификации		Реклассификация	После реклассификации	
Категория	Сумма	Сумма	Категория	Сумма
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	7 979	(15 434)	Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(7 455)
			Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	15 434
Процентные доходы	258 395	(9 505)	Процентные доходы	248 890
Процентные расходы	(114 002)	9 505	Процентные расходы	(104 497)
Всего по статье	152 372	(15 434)	Всего по статьям	152 372

6. Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2019 год	2018 год
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	73 067	125 569
По кредитам клиентам	1 256	2 150
По корреспондентским счетам в других банках	104	103
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	74 427	127 822
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 194	121 068
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 194	121 068
Итого процентные доходы	152 621	248 890
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Субординированный займ	(36 647)	(37 106)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(5 971)	(51 411)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(1 846)	(13 767)
По депозитам клиентов, физических лиц	(584)	(1 145)
Обязательства по аренде	(249)	-
Прочее	(2 976)	(1 068)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(48 273)	(104 497)
Итого процентные расходы	(48 273)	(104 497)
Чистые процентные доходы	104 348	144 393

7. Резервы на обесценение и прочие резервы

Ниже представлены изменения в резерве на обесценение за 2019 год:

	Остаток за 31 декабря 2018 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Остаток за 31 декабря 2019 года
<i>По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>						
По средствам в финансовых учреждениях и денежным средствам	7 818	314	-	-	314	8 132
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	20	-	-	20	20
По кредитам клиентам	370	(326)	-	-	(326)	44
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	8 188	8	-	-	8	8 196
<i>По прочим активам</i>						
Изменение резервов по прочим активам	1 377	4 346	(4 304)	(349)	(307)	1 070
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	9 565	4 354	(4 304)	(349)	(299)	9 266

7. Резервы на обесценение и прочие резервы (продолжение)

Ниже представлены изменения в резерве на обесценение за 2018 год:

	Остаток за 31 декабря 2017 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Остаток за 31 декабря 2018 года
<i>По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>						
По средствам в финансовых учреждениях и денежным средствам	45 247	(37 429)	-	-	(37 429)	7 818
По кредитам клиентам	1 050	(680)	-	-	(680)	370
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	46 297	(38 109)	-	-	(38 109)	8 188
<i>По прочим активам</i>						
Изменение резервов по прочим активам	5 491	(4 114)	-	-	(4 114)	1 377
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	51 788	(42 223)	-	-	(42 223)	9 565

8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости

40

	2019 год		2018 год			
	Доходы от переоценки	Реализованные расходы от перепродажи и погашения	Всего	Расходы от переоценки	Реализованные расходы от перепродажи и погашения	Всего
	110 139	(36 070)	74 069	(4 588)	4	(4 584)
	-	4 939	4 939	4 370	(9 205)	(4 835)
	110 139	(31 131)	79 008	(218)	(9 201)	(9 419)

Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

31

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
<i>Комиссионный доход</i>		
Брокерские операции	185 431	205 650
Услуги маркет-мейкера	47 209	21 967
Депозитарные операции	8 948	8 944
Обслуживание и ведение банковских счетов	14 676	9 001
Ведение внутреннего учета	4 657	3 309
Прочий комиссионный доход	1 397	920
Всего комиссионный доход	<u>262 318</u>	<u>249 791</u>
 <i>Комиссионный расход</i>		
Брокерские операции	(146 999)	(105 725)
Депозитарные операции	(9 592)	(5 099)
Расчетные операции	(2 655)	(2 310)
Прочий комиссионный расход	(3 354)	(2 985)
Всего комиссионный расход	<u>(162 600)</u>	<u>(116 119)</u>
Всего комиссионные доходы и расходы	<u>99 718</u>	<u>133 672</u>

10. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расходы на заработную плату и премии	131 356	116 707
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	33 342	29 647
Расходы на обучение	272	338
Прочие выплаты персоналу	5 229	4 634
Итого затраты на персонал	<u>170 199</u>	<u>151 326</u>

10. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Услуги связи	9 335	9 683
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 981	6 591
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	8 786	8 511
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	8 524	5 781
Прочие информационные услуги	8 078	8 878
Амортизация	7 036	7 308
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	5 874	31 626
Списание материальных запасов	2 920	1 609
Профессиональные услуги	1 070	664
Расходы на операционную аренду	942	2 701
Страхование	725	266
Транспортные расходы	519	494
Расходы на охрану	286	249
Реклама и маркетинг	247	51
Командировочные расходы	163	94
Прочие расходы по прочим размещенным и привлеченным средствам	-	3 658
Прочие операционные расходы	<u>3 374</u>	<u>3 433</u>
Прочие административные и операционные расходы	<u>66 860</u>	<u>91 597</u>
Всего административных и прочих операционных расходов	<u>237 059</u>	<u>242 923</u>

11. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(18 097)	(12 918)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	7 752	(17 926)
Расходы по налогу на прибыль	<u>(10 345)</u>	<u>(30 844)</u>

В 2019 году и 2018 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась (20%, 15%).

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на конец 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

11. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2018 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2019 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	429	(397)	-	32
Основные средства: амортизация и переоценка	5 113	(90)	-	5 023
Нематериальные активы	-	4	-	4
Прочие	554	1 899	-	2 453
Общая сумма отложенного налогового актива	6 096	1 416	-	7 512
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	3 440	(6 336)	5 347	2 451
Основные средства: переоценка ПСД	-	-	183	183
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 440	(6 336)	5 530	2 634
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	2 656	7 752	(5 530)	4 878

11. Налог на прибыль (продолжение)

444

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на конец 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2018 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	127	(127)	-	429
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	429	-	-
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	(6 036)	6 036	-
Основные средства: амортизация и переоценка	14 602	5 113	-	5 113
Налоговый убыток	4 287	(14 602)	-	-
Прочие	-	(3 733)	-	554
Общая сумма отложенного налогового актива	19 016	(18 956)	6 036	6 096
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 030	(1 030)	-	-
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-	3 440	3 440
Основные средства: переоценка ПСД	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 030	(1 030)	3 440	3 440
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	17 926	(17 926)	2 565	2 656

12. Дивиденды

В течение 2019 г. собраниями акционеров было принято решение выплатить дивиденды на общую сумму 156 623 тыс. рублей.

15 мая 2019 года общим собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет Банка на общую сумму 96 106 тыс. рублей. Общий размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 1,70 рубля (один рубль семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именованным 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 именованным 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).

26 августа 2019 года внеочередным собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды из прибыли текущего года на общую сумму 60 517 тыс. рублей. Общий размер дивиденда начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 1,07 рубля (один рубль семь копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именованным 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 именованным 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).

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	37 566	25 017
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	46 479	128 617
Средства на корреспондентских счетах	276 147	187 048
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	360 192	340 682
Резерв под ОКУ	(33)	(8)
Всего денежные средства и их эквиваленты	360 159	340 674

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 32. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

14. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета	68	68
Брокерские счета	619 504	400 262
Прочие средства в финансовых учреждениях	157 967	10 830
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	777 539	411 109
Резерв под ОКУ	(8 099)	(7 810)
Всего средства в финансовых учреждениях	769 440	403 299

Оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 32. Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции	-	58 743
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	58 743

16. Требования по производным финансовым инструментам

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по валютным контрактам и контрактам на ценные бумаги, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию на конец 31 декабря 2019 года и на конец 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Валютные контракты	435	3 155
Форварды и свопы	435	3 155
Контракты на ценные бумаги	74	394
Итого требования по производным финансовым инструментам	509	3 549

Оценочная справедливая стоимость требований по производным финансовым инструментам представлена в Примечании 32. Анализ требований по производным финансовым инструментам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации	258 669	257 535
Облигации кредитных организаций	188 523	190 932
Корпоративные еврооблигации	131 428	209 985
Облигационные займы Российской Федерации и Банка России	48 627	513 339
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	627 247	1 171 791

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на конец 31 декабря 2019 года.

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные еврооблигации	Облигации, выпущенные Министерством финансов РФ	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	203 762	76 592	109 322	-	389 676
- с рейтингом от BB- до BB+	52 939	98 892	16 754	-	168 585
- с рейтингом от B- до B+	1 968	13 039	5 352	-	20 359
Облигационные займы Российской Федерации	-	-	-	48 627	48 627
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	258 669	188 523	131 428	48 627	627 247

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на конец 31 декабря 2018 года.

	Корпоратив- ные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Облигации, выпущенные Министерст- вом финансов РФ и Банком России	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	202 359	-	190 368	-	392 727
- с рейтингом от BB- до BB+	49 974	190 932	2 718	-	243 624
- не имеющие рейтинга	5 202	-	16 899	-	22 101
Облигационные займы Российской Федерации и Банка России	-	-	-	513 339	513 339
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	257 535	190 932	209 985	513 339	1 171 791

17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 32. Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

18. Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные еврооблигации	3 103	-
Облигации кредитных организаций	-	5 485
Облигационные займы Российской Федерации	66 644	408 056
Всего финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	69 747	413 541

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на конец 31 декабря 2019 года.

	Корпоративные еврооблигации	Облигации, выпущенные Министерством финансов РФ	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 103	-	3 103
Облигационные займы Российской Федерации	-	66 644	66 644
Всего финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	3 103	66 644	69 747

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на конец 31 декабря 2018 года.

	Облигации кредитных организаций	Облигации, выпущенные Министерством финансов РФ	Итого
- с рейтингом от BB- до BB+	5 485	-	5 485
Облигационные займы Российской Федерации	-	408 056	408 056
Всего финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	5 485	408 056	413 541

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, заложенных по договорам «РЕПО», представлена в Примечании 32. Анализ финансовых активов, заложенных по договорам «РЕПО» по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

19. Сделки «РЕПО»

По состоянию на конец 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года сделки РЕПО были заключены на ПАО «Московская Биржа» и ПАО «Санкт – Петербургская биржа» через центральных контрагентов в соответствии с правилами биржи и клиринга.

Далее приводится информация о структуре дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по состоянию на конец 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Справедливая стоимость принятых активов	Сумма требований	Справедливая стоимость принятых активов	Сумма требований
Российские государственные облигации	951 677	900 951	1 314 607	1 246 831
Облигации кредитных организаций	289 043	243 801	-	-
Еврооблигации	1 157 354	1 029 666	195 732	299 431
Корпоративные облигации	475 407	319 723	371 267	258 889
Акции корпоративных компаний	565 151	563 173	27 955	27 804
Акции кредитных организаций	240 961	235 227	69 259	68 970
Итого	3 679 593	3 292 542	1 978 820	1 901 925
Резерв под ОКУ		(20)		-
Итого дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		3 292 522		1 901 925

Далее приводится информация о структуре кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по состоянию на конец 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма обязательств	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма обязательств
Российские государственные облигации	872 288	826 484	408 056	384 784
Облигации кредитных организаций	-	-	5 485	5 003
Еврооблигации	755 949	745 981	-	-
Акции корпоративных компаний	429 855	365 781	26 782	22 372
Акции кредитных организаций	103 306	87 148	69 259	57 925
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 161 398	2 025 395	509 582	470 084

19. Сделки «РЕПО» (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» представлена в Примечании 32. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

20. Кредиты клиентам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты физическим лицам - потребительские	5 823	13 559
Всего кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	5 823	13 559
Резерв под ОКУ	(44)	(370)
Всего кредиты клиентам	5 779	13 189

Движение резерва под ОКУ по кредитам клиентам раскрыто в Примечании 7. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 32. Анализ по структуре валют и срокам до погашения кредитов клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

21. Основные средства и активы в форме права пользования

	Здание	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель и оборудование	Право пользования арендованным активом	Итого
Стоимость					
31 декабря 2018 года	85 737	10 345	758	-	96 840
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	4 190	4 190
01 января 2019 года	85 737	10 345	758	4 190	101 030
Поступления	-	497	-	-	497
Выбытия	-	(872)	-	-	(872)
31 декабря 2019 года	85 737	9 970	758	4 190	100 655
Накопленная амортизация					
31 декабря 2018 года	-	(9 802)	(706)	-	(10 508)
Начисленная амортизация за период	(1 714)	(339)	(13)	-	(2 066)
Начисленная амортизация права пользования арендованным активом за период	-	-	-	(898)	(898)
Списано при выбытии	-	872	-	-	872
31 декабря 2019 года	(1 714)	(9 269)	(719)	(898)	(12 600)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2019 года	84 023	701	39	3 292	88 055
31 декабря 2018 года	85 737	543	52	-	86 332

Последняя оценка здания произведена независимым оценщиком ООО «Экспертно-правовое бюро» по состоянию на 07.09.2018 года.

22. Нематериальные активы

Стоимость	
31 декабря 2018 года	23 021
Поступления	7 173
Выбытие	(230)
31 декабря 2019 года	29 964
Накопленная амортизация	
31 декабря 2018 года	(11 844)
Начисленная амортизация	(4 072)
Списано при выбытии	223
31 декабря 2019 года	(15 693)
Остаточная стоимость	
31 декабря 2019 года	14 271
31 декабря 2018 года	11 177

23. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12 537	11 186
Прочее	3 151	5 094
Резерв под ОКУ	(1 070)	(1 377)
Всего прочие активы	14 618	14 903

Оценочная справедливая стоимость прочих активов раскрыта в Примечании 32. Анализ по структуре валют и срокам до погашения прочих активов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

24. Счета банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Клиринговые банковские счета	14 084	11 242
Всего счета банков и других финансовых институтов	14 084	11 242

Оценочная справедливая стоимость счетов банков и других финансовых институтов раскрыта в Примечании 32. Анализ по структуре валют и срокам до погашения счетов банков и других финансовых институтов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

25. Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	107 313	293 129
Срочные депозиты	17 200	78 675
Всего средства негосударственных юридических лиц	124 513	371 804
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета	7 460	9 763
Срочные депозиты	16 492	24 846
Всего средства физических лиц	23 952	34 609
<i>Брокерские счета и прочие привлеченные средства</i>	1 442 613	1 781 390
Всего брокерские счета и прочие привлеченные средства	1 442 613	1 781 390
Всего средства клиентов	1 591 078	2 187 803

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 32. Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

26. Субординированный займ

По состоянию на конец 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года субординированный займ был получен на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Остаток на 31 декабря 2019 года	Остаток на 31 декабря 2018 года
Ассоциация «НП РТС»	19.04.2027	6.25	502 705	509 493
Итого субординированный займ			502 705	509 493

Оценочная справедливая стоимость субординированного займа представлена в Примечании 32. Анализ субординированного займа по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

27. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13 188	10 702
Кредиторская задолженность	10 353	134 508
Обязательства по правам аренды	3 398	-
Дивиденды к уплате	1 307	755
Задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	541	360
Всего прочие обязательства	28 787	146 325

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств представлена в Примечании 32. Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

28. Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по валютным контрактам и контрактам на ценные бумаги, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию на конец 31 декабря 2019 года и на конец 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	672	2 542
Обязательства по поставке ценных бумаг	38 512	-
Итого обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	39 184	2 542

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Валютные контракты	672	2 521
Форварды и свопы	672	2 521
Контракты на ценные бумаги	-	21
Итого обязательства по производным финансовым инструментам	672	2 542

Информация об обязательствах по поставке ценных бумаг на конец 31 декабря 2019 года и на конец 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже.

	30 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигационные займы Российской Федерации	38 512	-
Итого обязательства по поставке ценных бумаг	38 512	-

Оценочная справедливая стоимость обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг представлена в Примечании 32. Анализ обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

29. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Инфляционная корректировка уставного капитала	Итого уставный капитал
31 декабря 2018 года	564 900	100	137 762	702 762
31 декабря 2019 года	564 900	100	137 762	702 762

30. Управление рисками

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

В 2019 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 управление 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 2019 – 2020 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 выстраивает 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, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, Банк определяет для себя наиболее существенные¹ риски и размер капитала необходимого для их покрытия.

К финансовым рискам Банк относит:

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

К нефинансовым рискам Банк относит:

- 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.

¹ В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом» существенные риски равнозначны определению значимые риски в соответствии с Указанием Банка России 3624-У.

30. Управление рисками (продолжение)

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.

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.

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.

30. Управление рисками (продолжение)

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 2019 году Банк реализовывал утвержденную Советом директоров «Стратегию управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффорте Банк» на 2019-2020 гг.».

В Стратегии Банк определил для себя основные подходы и базовые принципы управления рисками, исходя из характера и масштабов деятельности, а также структуру и функции органов по управлению рисками и капиталом 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 документа, процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в 2019 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:

30. Управление рисками (продолжение)

- 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.

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 членов 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 2019 - 2020 годы».

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

Страновой риск

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

30. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 1 января 2020 года 82,6% активов и 87,0% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 14,5% активов и 1,6% обязательств приходится на страны с развитой экономикой (далее - ОЭСР), на прочие страны – 2,9% активов и 11,4% обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года 86,6% активов и 88,0% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 13,1% активов и 3,8% обязательств приходится на страны ОЭСР, и на прочие страны – 0,3% активов и 8,2% обязательств Банка.

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 входят 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 2019-2020г.», в рамках которой Банк:

- выявляет кредитные риски, присущие 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;

30. Управление рисками (продолжение)

- непринятие 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.

Банк оценивает и признает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового актива.

Ключевыми вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- уровень потерь при дефолте (LGD);
- величина кредитного требования, подверженная дефолту (EAD).

Данные параметры, применительно к большей части активов Банка, получены на основании внутренних статистических моделей и внешних кредитных рейтингов агентств, использование рейтингов которых допускается Банком России для целей расчета регуляторных резервов.

Оценки PD рассчитываются, в том числе, на основе статистических рейтинговых моделей, адаптированных к различным категориям контрагентов и кредитных требований. Данные статистические модели основаны на внутренних и внешних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных контрагентов, при условии доступности таких данных. Если контрагент или кредитное требование осуществляют переход между рейтинговыми категориями, это приводит к изменению оценки соответствующего PD. PD оценивается с учетом контрактных сроков погашения.

При оценке PD по портфелям сгруппированных ссуд Банк определяет взвешенную величину параметра кредитного риска PD за ретроспективный период с учетом полученной эффективной процентной ставки.

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта. Банк оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне потерь при дефолте по дефолтным активам в разрезе сегментов, а также с использованием внешней статистики потерь при дефолте по сегментам с недостаточной внутренней статистикой.

При оценке LGD по портфелям сгруппированных ссуд Банк определяет взвешенную величину параметра кредитного риска LGD на отчетную дату за ретроспективный период анализа с учетом полученной эффективной процентной ставки, рассчитанного значения PD и денежного потока от восстановления резервов безнадежных ссуд.

30. Управление рисками (продолжение)

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Банк оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость.

При оценке EAD по портфелям сгруппированных ссуд Банк определяет взвешенную величину параметра кредитного риска EAD за ретроспективный период определяется отношением суммы убытка от списанных за период анализа безнадежных ссуд к балансовой стоимости списанных безнадежных ссуд.

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 последнем 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 портфельной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует следующие допущения:

- Срок до погашения денежных средств на корреспондентских, торговых, клиринговых счетах в кредитных организациях Банк принимает равным 1 месяцу или 1/12 года, т.к. анализ движения денежных средств в предыдущих периодах показывает многократную оборачиваемость денежных средств в течение одного месяца.
- Для дебиторской задолженности (включая договоры аренды) Банк применяет упрощенный подход, т.е. всегда определяет оценочный резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива, и не переходит на расчет 12-месячных ОКУ при отсутствии значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

30. Управление рисками (продолжение)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	360 159	340 674
Обязательные резервы в ЦБ РФ	24 424	22 239
Средства в финансовых учреждениях	769 440	403 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	58 743
Требования по производным финансовым инструментам	509	3 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	627 247	1 171 791
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	69 747	413 541
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 292 522	1 901 925
Кредиты клиентам	5 779	13 189
Итого активов	5 149 827	4 328 950

По состоянию на конец 31 декабря 2019 года и на протяжении 2019 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на конец 31 декабря 2019 года и на протяжении 2019 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Далее в таблице представлена информация валовой балансовой стоимости по стадиям кредитного риска:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Средства в финансовых учреждениях	777 471		68	777 539
Кредиты клиентам	5 823	-	-	5 823
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 292 542	-	-	3 292 542
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	696 994	-	-	696 994
Прочие активы	10 434	4 655	599	15 688
Итого	4 783 264	4 655	667	4 788 586

В целях оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков).

Банк определяет изменение кредитного риска как значительное в случае изменений одного или нескольких параметров из нижеперечисленных:

- Изменения индикаторов внешнего рынка.
- Распространение кризисных явлений.
- Изменения рыночных условий по аналогичным договорам.

30. Управление рисками (продолжение)

- Изменения в отношении подхода Банка по работе с эмитентом/ заемщиком.
- Ухудшение операционных результатов деятельности эмитента/ заемщика.
- Просрочка предусмотренных договором платежей более чем на 30 дней.
- Изменение правовых, регуляторных или технологических условий бизнеса.
- Изменение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга.
- Реструктуризация задолженности (произошедшая или ожидаемая).
- Получение информации в отношении просроченной задолженности.
- Получение информации об обеспечении, гарантии или финансовой поддержки, если они влияют на вероятность дефолта.
- Ухудшение ковенант эмитентом/заемщиком.

Признаками значительного увеличения кредитного риска, требующими оценочных суждений, являются:

- Значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют).
- Существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, правовых, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства).
- Значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика.
- Значительное изменение величины предоставленного обеспечения.

При оценке критериев отнесения изменения кредитного риска к «значительным» Банк также оценивает относительность изменений и их взаимосвязь с дефолтом.

Риск возникновения дефолта снижается по мере приближения к окончанию срока действия инструмента. В связи с этим:

- Изменение PD на 10% для долгосрочного финансового актива Банк рассматривает как значительное изменение кредитного риска, на 2% незначительное.
- Для краткосрочного финансового актива изменение PD на 2% Банк рассматривает как значительное изменение кредитного риска.

Банк учитывает наличие обеспечения при оценке значительности изменения кредитного риска:

- Значительное изменение PD для финансового актива при наличии достаточного обеспечения Банк рассматривает как незначительное изменение кредитного риска.
- Значительное изменение PD для финансового актива при отсутствии обеспечения Банк рассматривает как значительное изменение кредитного риска.

Учитывая, что рынок по основной части портфеля ценных признан активным (99.95% портфеля) и для определения справедливой стоимости используются исходные данные первого уровня иерархии, кредитный риск по портфелю ценных бумаг признается низким, ожидаемые кредитные убытки равны нулю.

Банк признал портфель предоставленных потребительских кредитов низкорисковым, размер ожидаемых кредитных убытков равен 0.76%. При оценке риска по портфелю используются данные:

- 1) Балансовая стоимость портфеля на отчетную дату;
- 2) Величина резервирования портфеля на отчетную дату;
- 3) Балансовая стоимость ссуд, добавленных в портфель за отчетный период;
- 4) Балансовая стоимость ссуд, выведенных из портфеля за отчетный период;
- 5) Величина досозданных резервов за отчетный период;
- 6) Величина восстановленных резервов за отчетный период;
- 7) Балансовая стоимость безнадежных ссуд, списанных из портфеля за отчетный период;
- 8) Сумма потерь от списания безнадежных ссуд из портфеля за отчетный период;

30. Управление рисками (продолжение)

- 9) Сумма восстановления потерь по безнадежным ссудам, содержащимся в портфеле, за отчетный период;
- 10) Доход, полученный по портфелю за отчетный период.

Учитывая, что за расчетный период (3 года) отсутствовали дефолты по включенным в портфель кредитам, все кредиты предоставлены на рыночных условиях, в том числе с начислением процентов по рыночным ставкам, размер резервов по кредитам минимален, банк признал риск по портфелю низким.

Риск по требованиям к брокерам-нерезидентам, клиринговым и кредитным организациям оценивается как низкий, исходя из высоких кредитных рейтингов и/или хорошего финансового положения указанных категорий контрагентов. Средним признается риск по текущей (непросроченной) дебиторской задолженности.

Риск по просроченной дебиторской задолженности оценивается как высокий с формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки из расчета 100% от размера просроченных требований.

Доля активов, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, минимальна (составляет 0,11% общей стоимости активов Банка), что свидетельствует о невысоком риске в целом по Банку. По состоянию на конец 31 декабря 2019 г. к просроченным активам относятся комиссии (за брокерское, депозитарное обслуживание, за РКО и просроченные требования по расчетам с юридическими лицами (поставщиками, подрядчиками, покупателями)

В 2019 году существенных изменений в моделях оценки, а также существенных допущениях не наблюдалось.

Отсутствуют обстоятельства, при которых Банк не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту.

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;

Процентный риск

30. Управление рисками (продолжение)

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 Банка.

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).

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на конец 31 декабря 2019 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 710	96 894	4 237	594 153	696 994
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 292 522	-	-	-	3 292 522
Кредиты клиентам	-	-	56	5 723	5 779
Итого активов	3 294 232	96 894	4 293	599 876	3 995 295
Итого активов нарастающим итогом	3 294 232	3 391 126	3 395 419	3 995 295	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	39 184	-	-	-	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 025 395	-	-	-	2 025 395
Средства клиентов	-	4 270	27 314	500 000	531 584
Итого обязательств	2 064 579	4 270	27 314	500 000	2 596 163
Итого обязательств нарастающим итогом	2 064 579	2 068 849	2 096 163	2 596 163	

30. Управление рисками (продолжение)

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ					
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	(3 641 191)	-	-	-	(3 641 191)
Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 091 651	-	-	-	2 091 651
Абсолютный ГЭП	(319 887)	92 624	(23 021)	99 876	
Чувствительность к процентному риску	(12 262)	2 316	(230)	3 995	(6 181)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на конец 31 декабря 2018 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 901 925	-	-	-	1 901 925
Кредиты клиентам	-	264	128	12 796	13 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 794	89 092	132 981	1 356 465	1 585 332
Итого активов	1 908 719	89 356	133 109	1 369 261	3 500 445
Итого активов нарастающим итогом	1 908 719	1 998 075	2 131 184	3 500 445	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	470 084	-	-	-	470 084
Средства клиентов	-	11 846	2 330	500 000	514 176
Итого обязательств	470 084	11 846	2 330	500 000	984 260
Итого обязательств нарастающим итогом	470 084	481 930	484 260	984 260	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ					
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	(2 284 133)	-	-	-	(2 284 133)
Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	216 982	-	-	-	216 982
Абсолютный ГЭП	(628 516)	77 510	130 779	869 261	
Чувствительность к процентному риску	(24 092)	1 938	1 308	34 770	13 924

30. Управление рисками (продолжение)

Фондовый риск

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 конец 31 декабря 2019 и на конец 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) не проводился, ввиду того, что до 1 мая 2019 года включительно фондовый риск оставался на отметке 6 тыс. рублей и был признан низким и незначительным. С 1 июня 2019 года в связи с тем, что в собственном портфеле ценных бумаг Банка отсутствовали ценные бумаги, подпадающие под расчет фондового риска, фондовый риск Банком не рассчитывался.

По состоянию на конец 31 декабря 2019 года в расчет фондового риска были включены долевые ценные бумаги, полученные по сделкам «обратного РЕПО», и переданные по сделкам «прямого РЕПО» на срок, превышающий срок сделок «обратного РЕПО».

Валютный риск

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.

В течение 2019 года утвержденные решением КУАП лимиты ОВП соблюдались.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на конец 31 декабря 2019 и на конец 31 декабря 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.

	За 31 декабря 2019	За 31 декабря 2018
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	40 594	6 395
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4 058	(7 834)

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию за 31 декабря 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

30. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	62 493	58 037	237 144	2 485	360 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 424	-	-	-	24 424
Средства в финансовых учреждениях	1	530 137	239 249	53	769 440
Требования по производным финансовым инструментам	509	-	-	-	509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	549 425	59 789	87 780	-	696 994
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 176 438	1 075 520	40 564	-	3 292 522
Кредиты клиентам	5 779	-	-	-	5 779
Отложенный налоговый актив	4 878	-	-	-	4 878
Основные средства	88 055	-	-	-	88 055
Нематериальные активы	14 271	-	-	-	14 271
Прочие активы	14 618	-	-	-	14 618
Итого активов	2 941 576	1 723 483	604 401	2 189	5 271 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	39 184	-	-	-	39 184
Счета банков и других финансовых институтов	14 022	62	-	-	14 084
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 148 663	869 625	7 107	-	2 025 395
Средства клиентов	933 034	1 140 831	11 120	8 798	2 093 783
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 028	-	-	-	11 028
Прочие обязательства	19 574	9 181	32	-	28 787
Итого обязательств	2 165 505	2 019 699	18 259	8 798	4 212 261
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	249 171	333 120	(582 453)	-	(162)
Чистая балансовая позиция	1 025 242	36 904	3 689	(6 609)	1 059 226

30. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	138 758	183 069	18 773	75	340 674
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 239	-	-	-	22 239
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 197 308	356 093	348 524	-	1 901 925
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 717	26	-	-	58 743
Требования по производным финансовым инструментам	3 549	-	-	-	3 549
Средства в финансовых учреждениях	132	151 830	251 337	-	403 299
Кредиты клиентам	13 189	-	-	-	13 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 321 434	162 041	101 856	-	1 585 332
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4 385	-	-	-	4 385
Отложенный налоговый актив	2 656	-	-	-	2 656
Основные средства	86 332	-	-	-	86 332
Нематериальные активы	11 177	-	-	-	11 177
Прочие активы	14 903	-	-	-	14 903
Итого активов	2 874 779	853 059	720 490	75	4 448 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	2 542	-	-	-	2 542
Счета банков и других финансовых институтов	821	10 421	-	-	11 242
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	470 084	-	-	-	470 084
Средства клиентов	1 324 183	1 360 691	12 421	-	2 697 296
Прочие обязательства и резервы	18 868	127 410	47	-	146 325
Итого обязательств	1 816 498	1 498 522	12 468	-	3 327 489
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	64 501	651 278	(715 145)	-	634
Чистая балансовая позиция	1 122 782	5 814	(7 122)	75	1 121 548

30. Управление рисками (продолжение)

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 во внутреннем документе Банка.

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;
- 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 Банка.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на конец 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	360 159	-	-	-	360 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 424	-	-	-	24 424
Средства в финансовых учреждениях	769 440	-	-	-	769 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 710	96 894	4 237	594 153	696 994

30. Управление рисками (продолжение)

Требования по производным финансовым инструментам	509	-	-	-	509
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 292 522	-	-	-	3 292 522
Кредиты клиентам	-	-	56	5 723	5 779
Отложенный налоговый актив	-	-	-	4 878	4 878
Основные средства	-	-	-	88 055	88 055
Нематериальные активы	-	-	-	14 271	14 271
Прочие активы	14 618	-	-	-	14 618
Итого активов	4 463 382	96 894	4 293	707 080	5 271 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	14 084	-	-	-	14 084
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	39 184	-	-	-	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 025 395	-	-	-	2 025 395
Средства клиентов	1 562 199	1 514	27 314	502 756	2 093 783
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	11 028	-	-	11 028
Прочие обязательства и резервы	28 787	-	-	-	28 787
Итого обязательств	3 669 649	12 542	27 314	502 756	4 212 261
Чистая балансовая позиция на конец 31 декабря 2019	793 733	84 352	(23 021)	204 324	
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на конец 31 декабря 2019	793 733	878 085	855 064	1 059 388	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на конец 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	340 674	-	-	-	340 674
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 239	-	-	-	22 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 743	-	-	-	58 743
Средства в финансовых учреждениях	403 299	-	-	-	403 299

30. Управление рисками (продолжение)

Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 443 848	458 077	-	-	1 901 925
Кредиты клиентам	-	264	128	12 796	13 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 791	-	-	-	1 171 791
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	413 541	-	-	-	413 541
Требования по производным финансовым инструментам	3 549	-	-	-	3 549
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4 385	-	-	-	4 385
Отложенный налоговый актив	2 656	-	-	-	2 656
Основные средства	-	-	-	86 332	86 332
Нематериальные активы	-	-	-	11 177	11 177
Прочие активы	14 903	-	-	-	14 903
Итого активов	3 879 628	458 341	128	110 305	4 448 403

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по производным финансовым инструментам	2 542	-	-	-	2 542
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	470 084	-	-	-	470 084
Счета банков и других финансовых институтов	11 242	-	-	-	11 242
Средства клиентов	2 183 119	11 846	2 330	500 001	2 697 296
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	146 325	-	-	-	146 325
Итого обязательств	2 813 312	11 846	2 330	500 001	3 327 489
Чистая балансовая позиция на конец 31 декабря 2019	1 066 316	446 496	(2 202)	(389 696)	
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на конец 31 декабря 2019	1 066 316	1 512 811	1 510 609	1 120 913	

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.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России,
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31. Управление капиталом (продолжение)

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с нормативными актами Банка России, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	702 762	702 762
Эмиссионный доход	685 811	685 811
Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 189	(16 821)
Нераспределенная прибыль	(341 374)	(250 838)
<i>Капитал 2-го уровня</i>	-	-
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
Нематериальные активы	(14 271)	(11 177)
Всего собственный капитал	<u>1 045 117</u>	<u>1 109 737</u>

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ценные бумаги, кредиты клиентам, изменение справедливой стоимости которых признается в составе прибыли или убытка, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, все средства размещены под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Требования по производным финансовым инструментам	-	509	-	509
<i>Форварды и свопы</i>	-	435	-	435
<i>Контракты на ценные бумаги</i>	-	74	-	74
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	627 247	-	-	627 247
<i>Корпоративные облигации</i>	258 669	-	-	258 669
<i>Облигации кредитных организаций</i>	188 523	-	-	188 523
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	131 428	-	-	131 428
<i>Облигационные займы Российской Федерации и Банка России</i>	48 627	-	-	48 627
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	69 747	-	-	69 747
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	3 103	-	-	3 103
<i>Облигации кредитных организаций</i>	-	-	-	-
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>	66 644	-	-	66 644
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	696 994	509	-	697 503

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2018 года:

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	58 743	58 743
Требования по производным финансовым инструментам	-	3 549	-	3 549
<i>Форварды и свопы</i>	-	3 155	-	3 155
<i>Контракты на ценные бумаги</i>	-	394	-	394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 791	-	-	1 171 791
<i>Корпоративные облигации</i>	257 535	-	-	257 535
<i>Облигации кредитных организаций</i>	190 932	-	-	190 932
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	209 985	-	-	209 985
<i>Облигационные займы Российской Федерации и Банка России</i>	513 339	-	-	513 339
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	413 541	-	-	413 541
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	-	-	-	-
<i>Облигации кредитных организаций</i>	5 485	-	-	5 485
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>	408 056	-	-	408 056
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 585 332	3 549	58 743	1 647 624

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2019 года:

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	360 159	37 566	322 593	-	360 159
Обязательные резервы в ЦБ РФ	24 424	-	24 424	-	24 424
Средства в финансовых учреждениях	769 440	-	769 440	-	769 440
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 292 522	-	3 292 522	-	3 292 522
Кредиты клиентам	5 779	-	-	5 779	5 779
Прочие активы	14 618	-	-	14 618	14 618
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 466 942	37 566	4 408 979	20 397	4 466 942

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2018 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	340 674	25 017	315 657	-	340 674
Обязательные резервы в ЦБ РФ	22 239	-	22 239	-	22 239
Средства в финансовых учреждениях	403 299	-	403 299	-	403 299
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 901 925	-	1 901 925	-	1 901 925
Кредиты клиентам	13 189	-	-	13 189	13 189
Прочие активы	14 903	-	-	14 903	14 903
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 696 229	25 017	2 643 120	28 092	2 696 229

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	38 512	672	-	39 184
<i>Форварды и свопы</i>	-	672	-	672
<i>Обязательства по поставке ценных бумаг</i>	38 512	-	-	38 512
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	38 512	672	-	39 184

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	-	2 542	-	2 542
<i>Форварды и свопы</i>	-	2 521	-	2 521
<i>Контракты на ценные бумаги</i>	-	21	-	21
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	2 542	-	2 542

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2019 года:

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Балансовая стоимость	Уровни иерархии оценки			Справедливая стоимость Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Счета банков и других финансовых институтов	14 084	-	14 084	-	14 084
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 025 395	-	2 025 395	-	2 025 395
Средства клиентов	1 591 078	-	1 557 386	33 692	1 591 078
<i>Срочные депозиты</i>	33 692	-	-	33 692	33 692
<i>Средства на текущих и брокерских счетах</i>	1 557 386	-	1 557 386	-	1 557 386
Субординированный займ	502 705	-	-	502 705	502 705
Прочие обязательства	28 787	-	-	28 787	28 787
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 162 049	-	3 596 865	565 184	4 162 049

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2018 года:

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Балансовая стоимость	Уровень			Справедливая стоимость Итого
		1	2	3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Счета банков и других финансовых институтов	11 242	-	11 242	-	11 242
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	470 084	-	470 084	-	470 084
Средства клиентов	2 187 803	-	2 084 282	103 522	2 187 803
<i>Срочные депозиты</i>	103 522	-	-	103 522	103 522
<i>Средства на текущих и брокерских счетах</i>	2 084 282	-	2 084 282	-	2 084 282
Субординированный займ	509 493	-	-	509 493	509 493
Прочие обязательства	146 325	-	-	146 325	146 325
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 324 947	-	2 565 608	759 340	3 324 947

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на конец 31 декабря 2019 года, статьям доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Средства в финансовых учреждениях	-	-	156 988
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	25 539
Кредиты клиентам	-	1 734	-
Прочие активы	31	-	3 919
Итого активов	31	1 734	186 445
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	14 084
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	3 141
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 124	-	313 179
Средства клиентов физических лиц	-	785	46
Прочие обязательства	3	-	97
Субординированный займ	502 705	-	-
Итого обязательств	506 832	785	330 547
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		970	54
Процентные расходы	(37 109)	(15)	(1 109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	-	-	116 734
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	213	53	(167)
Комиссионный доход	7 503	28	40 999
Комиссионный расход	-	-	(76 585)
Другой операционный доход	260	-	5
Операционные расходы	(8 048)	(15)	(1 034)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на конец 31 декабря 2018 года, статьям доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	58 709
Средства в финансовых учреждениях	-	-	10 250
Кредиты	-	8 618	-
Прочие активы	106	-	-
Итого активов	106	8 618	68 959
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	11 242
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	38 506	-	712 669
Средства клиентов физических лиц	-	418	45
Прочие обязательства и резервы	441	-	58
Субординированный займ	509 493	-	-
Итого обязательств	548 440	418	724 014

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 297	177
Процентные расходы	(37 106)	-	(1 456)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	-	238	11 101
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	1
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и ПФИ	340	3	(2 354)
Комиссионный доход	9 650	62	5 281
Комиссионный расход	-	-	(13 530)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	36	11 646	-
Другой операционный доход	287	-	3
Операционные расходы	(7 567)	-	(618)

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров, Правления Банка и членов коллегиальных комитетов. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

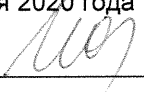
	2019 год	2018 год
<i>Выплаты ключевому управленческому персоналу</i>	29 097	22 099

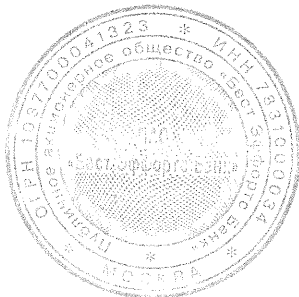
34. События после отчетной даты


2020 год характеризуется началом мирового экономического кризиса, спровоцированного пандемией Covid-19 и падением мировых цен на нефть. По прогнозам ведущих международных аналитиков, мировая экономика может достичь худших результатов со времен финансового кризиса 2008 года.

Пока невозможно точно определить всю глубину влияния на экономику Российской Федерации, поскольку значимые экономические и финансовые показатели будут доступны позже из-за характерной для них временной задержки. Тем не менее, многие хозяйствующие субъекты уже ощутили на себе воздействие этих факторов. Снижение внешнего спроса, проблемы с поставщиками комплектующих из-за границы, волатильность конечного спроса, доступность финансовых средств — все это оказывает влияние на принимаемые банками и компаниями решения. Правительство и Банк России вводят пакет мер поддержки, чтобы минимизировать последствия этих факторов для населения и экономики. Руководство Банка также предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого финансового положения Банка, принимая во внимания возникающие риски.

Подписано 24 апреля 2020 года


Ионова И.Б.
Председатель Правления




Попова Н.Г.
Главный бухгалтер

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

Бюджетный лист ЛИСТ а

ПОДПИСЬ: Татьяна Горбунова с.п.т.

ДАТА: 24.04.2020

