

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

**за 2019 год**

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Публичного акционерного общества «Бест Эффорте Банк»** (ОГРН 1037700041323,127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1 (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020 года, а также пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Публичного акционерного общества «Бест Эффорте Банк»** по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций.

### **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 бухгалтерской (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.

### **Ответственность руководства и Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №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 бухгалтерской (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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 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.

27.03.2020 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09801026	435

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Публичное акционерное общество "Вест Эффортс Банк"  
/ ПАО "Вест Эффортс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	4.1.1	37566	25017
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	70903	150856
12.1	Обязательные резервы		24424	22239
13	Средства в кредитных организациях	4.1.1	276114	187048
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	509	634
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	3298300	0
15а	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	0	1914574
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.4, 4.1.9	696994	0
16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	0	1644075
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.7	0	0
17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.7	0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		1507	4385
10	Отложенный налоговый актив		4572	11509
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.14	99034	97509
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		784059	398342
14	Всего активов	4.1.13	5269558	4433949
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		4133263	3178622
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.17	2047111	493395
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.18	2086152	2685227
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		23984	34617
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.19	39183	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.20	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		12535	2049
20	Отложенные налоговые обязательства		22	56
21	Прочие обязательства	4.1.21	25682	141299
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		4210685	3322026

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
124	Средства акционеров (участников)	565000	565000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	401939	401939
127	Резервный фонд	58639	58639
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	11593	-10749
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	559	539
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	21143	96555
136	Всего источников собственных средств	1058873	1111923
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	4245237	4906564
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
139	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Ионова И. Б.

Главный бухгалтер

Попова Н. Г.

Исполнитель  
Телефон: (495) 8990170

Якина Н. Р.

26.03.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109801026	435

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Публичное акционерное общество "Вест Эфортс Банк"  
/ ПАО "Вест Эфортс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	152662	248847
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		73117	125424
11.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		1351	2356
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		78194	121067
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	48025	108156
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5149	55079
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		41876	53077
12.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		104637	140691
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.7, 4.18	824	4912
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3	3
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		105461	145603
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.2	99481	-3310
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	-17562	-11198
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4939	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-4832
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		73894	15433
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.8	-46893	29436
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	1
114	Комиссионные доходы	4.2.4	262318	249792
115	Комиссионные расходы	4.2.5	162600	116119
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
117a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.7	16341	23126
119	Прочие операционные доходы		2886	1100



120	Чистые доходы (расходы)		338266	329032
121	Операционные расходы	4.2.9	228835	230682
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		109431	98350
123	Возмещение (расход) по налогам	4.2.10	28220	17293
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		81211	81057
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		81211	81057

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		81211	81057
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			914
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	914
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-20	375
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		20	539
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		27929	-11321
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		27929	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-11321
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5587	-2494
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		22342	-8827
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		22362	-8288
10	Финансовый результат за отчетный период		103573	72769

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам главного бухгалтера

Янкина Н.Р.

Телефон: (495) 8990170

26.03.2020



Банковская отчетность

Код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)	по ОКПО	регистрационный номер
45	109801026	435

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / полное наименование общества "Вест Эффортс Банк" / ПАО "Вест Эффортс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, за ток число сформирований:		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26
1.1	облигационные акции (долями)				
1.2	привилегированные акции		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0.0000	0.0000	
2.1	прошлых лет		-76455.0000	15498.0000	
2.2	отчетного года		-3613.0000	15498.0000	стр. 35+28
3	Резервный фонд		-72842.0000	0.0000	стр. 35+28+29
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключению на расчете собственных средств (капитала)		58639.0000	58639.0000	стр. 27
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		949018.0000	1040971.0000	
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	14260.0000	11111.0000 (стр. 11)	
10	Стоимостные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы кэпирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок саквиритизации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	68709.0000 (стр. 4)	
18	Исключенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Спрятанная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	0.0000	0.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	14260.0000	69920.0000	
	Источники добавочного капитала	934758.0000	971151.0000	
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных	Не применимо	Не применимо	Не применимо
		Не применимо	Не применимо	Не применимо

	Средств (капитала)			
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
139	Исключенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
140	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	934758.0000	971151.0000	
	Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	500788.0000	570069.0000	стр. 16.2
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие передаче и исключению из расчета собственных средств капитала	38.0000	48.0000	стр. 24 + стр. 26
148	Инструменты дополнительного капитала, дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие передаче и исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 50)	500826.0000	570117.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
154	Исключенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
155	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
156.1	пропорциональная ответственность за долговечность	0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерами	0.0000	0.0000	



176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход	не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поразному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	38.0000	38.0000	48.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	67.0000	67.0000	57.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применимых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [https://www.bestfortbank.ru/ru/about/disclosure/reg\\_info/](https://www.bestfortbank.ru/ru/about/disclosure/reg_info/)

Раздел 1(1) - Информация об Уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валютина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (валютина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразделенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			

3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	требование совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим контрагентам (участникам) и инсайдерам, над ее пределами			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью долей, причитающейся акционерам из общества, участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственный капитал (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Акции, эмитированные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственного капитала (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, получаемых капиталом

подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Имя владельца	Номер позиции	Данные на структуру акт.				Данные на начало отчетного года.			
			стоимость (млн руб.)	стоимость активов (инструменты)	стоимость активов (инструменты)	стоимость активов (инструменты)	стоимость активов (инструменты)	стоимость активов (инструменты)	стоимость активов (инструменты)	стоимость активов (инструменты)
7			4	5	6	7	8	9	10	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего									
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 150 процентов									
1.1.5	Активы - кредитные требования и другие требования к контрагентам, банкам или правительственным органам, номинал которых равен 7, - 10, - с коэффициентом риска 150 процентов									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего,									
2.1.1	исключительно с коэффициентом риска 25 процентов									
2.1.2	исключительно с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	исключительно с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	исключительно с иными огулами, в том числе: по оверколлатионам с коэффициентом риска 75 процентов, по депозитным сертификатам с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования участникам клиринга									
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего,									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов									
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									
2.2.6.1	по активам по оверколлатионам с коэффициентом риска 1250 процентов, в том числе:									
2.2.6.2	по активам по оверколлатионам с коэффициентом риска 1250 процентов, в том числе:									
3	Кредиты из портфельных цен, всего, в том числе:									
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов									
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов									





1	2	3	4	5	6
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности				
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риск понесения потерь, и прочие потери				
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями (не Уполномоченными критериями Банка России, отраженными на анкетных счетах)				
1.1.4	под операции с ревандентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с методикой, утвержденной Положением Банка России № 590-П и № 611-П		Имелось ли сформирование резерва			
			процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее полученных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитываемой кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставный капитал других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате приобретения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отсрочки							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, внешние признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	всего	в том числе по Облигательствам пермского Банка России	в том числе по качеству обязательств	в том числе признанных для предоставления качества обязательств Банку России
1	2	3	4	5	6	6	
1	Всего активов, в том числе:						
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	кредитным организациям						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Суды, предоставленные физическим лицам						
8	Основные средства						
9	Прочие активы						

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Наименование (характеристики) инструмента	N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Классификационный номер инструмента	Классификационный номер инструмента	Право, предоставленное (инструменту)	к и/или (инструменту)	Уровень капитала, в который (инструмент) включается в (инструмент)	Уровень капитала, в который (инструмент) включается после (на котором инструменте)	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Новая стоимость инструмента
1) ИАО "Вест-Экспресс Банк"		1104004158	1104004158	1104004158	Право, предоставленное (инструменту)	капитала	капитала	капитала	капитала	1000000000	1000000000



Раздел 4. Продолжение

Наименование инструмента	Характер выплат	Контрпартия инструмента	Доходы/дивиденды/купонный доход								
			Условия, при которых инструмент лимитируется	Доход либо частичная конверсия	Связь конверсии инструмента	Объем конверсии	Условия конверсии инструмента	Условия, при которых инструмент лимитируется	Условия, при которых инструмент лимитируется	Получено или описано	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

Наименование инструмента	Механизм возмещения	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход				Описание несоответствий
			Субординированность инструмента	Процент	Условия	Условия	
34	35	36	37	38	39	40	
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно".  
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (исчисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Иконова И.В.

Попова Н.Г.



Зам. главного бухгалтера  
Телефон: (495) 9390170-11000000  
26.03.2020









Владельцы организации:  
 Код регистрации | Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО | по ОИОД | регистрационный номер | ((первый номер)) | 15 | 098010276 | 435

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВХ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
 (публичная форма)  
 на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / ПАО "Бест Эффортс Банк"  
 (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальный (Годовой)

**Раздел 1. Сведения об основных показателях ликвидности кредитной организации (банковской группы)**

Показатель (статья)	Помер показателя	включенные значения				на дату, отсчитанную на три календарных месяца до отчетной даты	на дату, отсчитанную на четыре календарных месяца до отчетной даты	на дату, отсчитанную на пять календарных месяцев до отчетной даты
		на отчетную дату	на дату, отсчитанную на один календарный месяц до отчетной даты	на дату, отсчитанную на два календарных месяца до отчетной даты	на дату, отсчитанную на три календарных месяца до отчетной даты			
1	1	128778	128778	128778	128778	128778	128778	128778
2	2	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
3	3	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
4	4	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
5	5	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
6	6	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
7	7	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
8	8	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
9	9	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
10	10	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
11	11	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
12	12	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
13	13	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
14	14	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
15	15	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
16	16	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
17	17	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
18	18	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
19	19	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
20	20	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
21	21	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
22	22	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
23	23	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
24	24	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
25	25	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
26	26	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
27	27	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
28	28	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
29	29	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
30	30	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
31	31	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
32	32	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
33	33	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
34	34	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
35	35	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
36	36	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
37	37	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
38	38	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
39	39	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
40	40	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
41	41	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
42	42	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
43	43	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
44	44	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
45	45	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
46	46	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
47	47	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
48	48	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
49	49	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
50	50	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
51	51	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
52	52	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
53	53	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
54	54	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
55	55	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
56	56	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
57	57	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
58	58	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
59	59	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
60	60	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
61	61	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
62	62	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
63	63	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
64	64	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
65	65	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
66	66	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
67	67	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
68	68	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
69	69	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
70	70	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
71	71	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
72	72	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
73	73	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
74	74	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
75	75	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
76	76	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
77	77	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
78	78	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
79	79	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
80	80	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
81	81	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
82	82	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
83	83	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
84	84	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
85	85	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
86	86	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
87	87	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
88	88	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
89	89	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
90	90	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
91	91	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
92	92	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
93	93	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
94	94	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
95	95	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
96	96	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
97	97	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
98	98	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
99	99	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758
100	100	134758	134758	134758	134758	134758	134758	134758

17. Итого		1.875		1.875		1.875	
НАБЛЮЖЕНИЕ К БИЗНЕСУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, связанных с деятельностью)		2,25		2,000		1,875	
9	Наблюдение по операциям достаточности капитала	12,125	2,000	12,125	2,000	1,875	
9	Информационная нагрузка	0,124	0,034	0,059	0,088	0,095	
10	Наблюдение за основным капиталом	0	0	0	0	0	
11	Наблюдение к нормативным достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 9 стр. 10)	2,284	2,034	2,186	1,960	1,871	
12	Исходный капитал, доступный для направления на покрытие наблюдений к достаточности собственных средств (капитала)	27,023	31,023	26,737	31,949	30,331	
ПОРЯДОК ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА		130,694		130,694		130,694	
13	Изменения балансовых активов и пассивов (исключая выбавлений под риск) для расчета норматива финансового результата	343,325	289,679	343,325	289,679	337,080	
14	Норматив финансового результата (ИЛ-4), бизнесовой группы (ИЛ0-4), процент	17,953	21,346	17,953	21,346	21,400	
15	Норматив финансового результата при расчете норматива волатильности кредитных убытков, процент	19,026	22,977	19,026	22,977	22,977	
16	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0	
17	Численность сотрудников отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0	
18	Норматив краткосрочной ликвидности (ИЛ7), процент	0	0	0	0	0	
19	Норматив структурной ликвидности (ИЛ8), процент	0	0	0	0	0	
20	Норматив структурной ликвидности (ИЛ9), процент	0	0	0	0	0	
21	Норматив ликвидности (ИЛ10), процент	46,763	108,967	46,763	108,967	137,346	
22	Норматив текущей ликвидности (ИЛ11), тыс. руб.	136,206	114,732	136,206	114,732	136,206	
23	Норматив долгосрочной ликвидности (ИЛ12)	10,154	10,246	10,154	10,246	10,449	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ИЛ13)	19,824	0,119,05	19,824	0,119,05	0,119,05	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (ИЛ14)	86,325	64,330	86,325	64,330	76,623	
26	Норматив совокупной волатильности риска по индикатору ИЛ0.1	0,080	0,481	0,080	0,481	0,488	
27	Норматив покрываемости субординированных кредитов (ИЛ15) других кредитных лиц	0	0	0	0	0	



№ строки	Пояснение	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5	6
1	Привлечения в уменьшение валютных источников основного капитала				
2	Валютная оценка валютных источников (стр. 17 и 18), всего	1774824,00			
3	Учетное поправочное балансовое по рискам с учетом поправок (стр. 17 и 18), всего				
4	Текущий кредитный риск по операциям по выводу валютных средств из страны (включая валютный эквивалентной маржи и (или) с учетом поправки поправки, если применимо), всего	0,00			
5	Потенциальный кредитный риск на момент закрытия по операциям с ИИИ, всего	2727,00			
6	Поправка по потенциальному кредитному риску, предоставленному балансовым организациям с ИИИ, поименованной сбалансированно с балансом	интерполяция			
7	Уменьшение поправки на сумму порочившейся валютной маржи (субсчета)	0,00			
8	Поправка в части требований банка - участника к балансовым организациям по исполнению обязательств (субсчета)	0,00			
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении спонсорского актива по выводу валютных средств ИИИ	0,00			
10	Уменьшаемая поправка в части выходящих кредитных ИИИ	0,00			
11	Валютная оценка валютных источников (стр. 17 и 18), всего	2727,00			
12	Риск по операциям кредитования (включая валютный эквивалент)				
13	Требования по операциям кредитования (включая валютный эквивалент) (без учета неуплат), всего	5450793,00			
14	Поправка по операциям кредитования (включая валютный эквивалент) (субсчета 12, 14, 15 в учетном плане 12)	3428482,00			
15	Поправка по операциям кредитования (включая валютный эквивалент) (субсчета 12, 14, 15 в учетном плане 12)	2022311,00			
16	Поправка по операциям кредитования (включая валютный эквивалент) (субсчета 12, 14, 15 в учетном плане 12)	3868,00			
17	Поправка по операциям кредитования (включая валютный эквивалент) (субсчета 12, 14, 15 в учетном плане 12)	0,00			
18	Поправка в части применения коэффициентов	0,00			
19	Валютная оценка валютных источников (стр. 17 и 18), всего	0,00			
20	Валютная оценка валютных источников (стр. 17 и 18), всего	334758			
21	Валютная оценка валютных источников и выходящих требований по рискам для расчета маржинала (субсчета 21, 22, 23, 24, 25, 26)	5206634,00			
22	Норматив финансирования (субсчета 21, 22, 23, 24, 25, 26)	17,98			

Раздел 3. Информация о рисках норматива кредитной ликвидности

№ строки	Пояснение	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5	6
1	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
2	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
3	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
4	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
5	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
6	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
7	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
8	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
9	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
10	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
11	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
12	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
13	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
14	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
15	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
16	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
17	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
18	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
19	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
20	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
21	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
22	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
23	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
24	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
25	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				
26	Валютная оценка валютных источников (субсчета 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26)				



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45	09801026	435

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:  
Публичное акционерное общество "Бест Эффорте Банк"  
/ ПАО "Бест Эффорте Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКМД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		26257	32280
1.1.1	проценты полученные		169996	248585
1.1.2	проценты уплаченные		-55424	-105545
1.1.3	комиссии полученные		262318	249792
1.1.4	комиссии уплаченные		-162518	-116203
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-34823	-14508
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		73894	15433
1.1.8	прочие операционные доходы		1653	478
1.1.9	операционные расходы		-213156	-229385
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15683	-16367
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-751380	-286973
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2185	16657
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		116867	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1432883	2317454
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-515901	102733
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1568941	-1359613
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-411326	-743269
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		39183	-718993
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-114076	98058
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-725123	-254693
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-16797109	-12969053
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17752715	12966470
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7690	23100
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	49
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		947916	20566
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-156071	-279581
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-156071	-279581
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-47245	12715
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		19477	-500993
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		340682	675515
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		360159	174522

Председатель Правления

Ионова К.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам главного бухгалтера  
Телефон: (495) 8990170

Якина Н.Р.

26.03.2020





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА**

**1. Общая информация о Банке**

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

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

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 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

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

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

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

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление

банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

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

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

Банк 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 Банку присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (Qualified Intermediary - Employer Identification Number (QI-EIN)): 98-0242949.

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав банковского холдинга входят:

	Эффективная доля владения Ассоциации НП РТС, % от УК	Страна регистрации
ПАО «Бест Эффортс Банк»	96,64	Россия
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	60,71	Россия
АО «Клиринговый центр МФБ»	51,05	Россия
АО «Бест Экзекьюшн»	42,26	Россия
АО «Матчинг Солюшенс»	99,96	Россия
АО «Восход»	60,71	Россия
АО «Система комплексного раскрытия информации»	25,00	Россия

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

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

#### **Краткая характеристика деятельности Банка**

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

- брокерское и депозитарное обслуживание;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной

- валюте;
- аутсорсинг внутреннего учёта профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

Банк является участником торгов ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и предоставляет услуги по доступу на международные площадки (CME Group, американский и европейские 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 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-аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году», опубликованному 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. Девалютизации 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 девалютизации основных балансовых статей. Вместе с тем снижение рублевых ставок и уменьшение их дифференциала с валютными, может сдерживать дальнейшую девалютизацию депозитных операций.

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. Валютная ликвидность составила 43 млрд. долл. США на конец 2019 года.

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<sup>1</sup>, 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 банковского сектора в 2019 году составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 г. (1,5 трлн. рублей).

<sup>1</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года (далее – МСФО (IFRS) 9).

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 центральным контрагентом. 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%: с 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.

Основные показатели	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Активы	5 269 558	4 433 949
Собственные средства (капитал)	1 435 584	1 541 268
Чистая ссудная задолженность	3 298 300	1 914 574
Чистые вложения в ценные бумаги	696 994	1 644 075
Привлеченные средства кредитных организаций	2 047 111	493 395
Привлеченные средства юридических и физических лиц	2 086 152	2 685 227
Прибыль	81 211	81 057
Рентабельность активов,(%)	1,54	1,83
Рентабельность капитала,(%)	5,66	5,26

В 2019 году основную долю в доходах Банка составляли доходы, полученные по сделкам РЕПО, операциям с иностранной валютой, процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, доходы от операций с ценными бумагами, и комиссионные доходы.

Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2019 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, в том числе до суммы оценочного резерва, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 97%.

По итогам 2019 года за счет уменьшения процентных доходов чистый процентный доход до вычета резервов уменьшился на 25,6% и составил 104 637 тыс. рублей. (В 2018 году чистый процентный доход до вычета резервов составлял 140 691 тыс. рублей).

В связи с увеличением объема операций по покупке-продаже иностранной валюты чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился на 58 461 тыс. рублей и составил 73 894 тыс. рублей за 2019 год.

Чистые комиссионные доходы в 2019 году уменьшились на 25,4% до 99 718 тыс. рублей по сравнению с 133 673 тыс. рублей в 2018 году за счет увеличения комиссионных расходов.

Портфель ценных бумаг на 1 января 2020 года значительно снизился и составил 696 994 тыс. рублей по сравнению со значением на начало 2019 года – 1 644 075 тыс. рублей. Наибольшая доля (57%) в собственном портфеле ценных бумаг Банка составляют долговые ценные бумаги с инвестиционным рейтингом.

В связи с увеличением объема сделок РЕПО увеличилась чистая ссудная задолженность и привлеченные денежные средства от кредитных организаций, которые составили 3 298 300 тыс. рублей и 2 047 111 тыс. рублей соответственно.

Средства клиентов по состоянию на 1 января 2020 года уменьшились по сравнению со значением на 1 января 2019 года на 22,3% и составили 2 086 152 тыс. рублей. Их доля в совокупных обязательствах на 1 января 2020 года составила 49,5%.

Депозитарий Банка в 2019 году надлежащим образом оказывал услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги их владельцам, а также обеспечивал осуществление владельцами прав по ценным бумагам. Объем ценных бумаг на депозитарном обслуживании за 2019 год увеличился с 37 198 млн. руб. до 77 056 млн. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка уменьшился на 6,9 п.п. по сравнению со значением на 1 января 2019 года и по состоянию на 1 января 2020 года составил 50,7%.

Часть чистой прибыли за 2019 год по решению внеочередного общего собрания была выплачена акционерам в третьем квартале 2019 года в сумме 60 517 тыс. рублей. Решение по распределению оставшейся чистой прибыли Банка и выплате дивидендов по акциям Банка по итогам 2019 года будет принято Общим собранием акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **2. Основы подготовки годовой отчетности**

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У<sup>2</sup>, Указанием Банка России № 4983-У<sup>3</sup>, внутренними документами Банка. Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П<sup>4</sup> и другими нормативными документами.

Учётная политика Банка утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2018 года № 01-12-29/05 «Об учетной политике на 2019 год».

<sup>2</sup> Указание Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России 3054-У).

<sup>3</sup> Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 4983-У).

<sup>4</sup> Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение Банка России №579-П).

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

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

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

на 1 декабря 2019 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также денежных средств и ценностей;

на 1 января 2020 года расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, ревизия кассы.

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

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

### **3. Основные положения учетной политики**

Банк осуществляет бухгалтерский учёт в соответствии со следующими принципами:

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

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

- - по справедливой стоимости;
- - 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 определенных 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.

Оценка стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка.

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются) включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента.

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 точная ставка дисконтирования предполагаемых



будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

### **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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью 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 долевыми инструментами 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.

Описание бизнес-моделей, используемых Банком для управления финансовыми инструментами содержится во внутреннем документе Банка «Классификация финансовых инструментов и бизнес-модели ПАО «Бест Эффортс Банк».

### **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) 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.

Информация о принципах признания и оценке ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информация, используемая для оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыта в п. 5.2 «Информация в отношении отдельных видов значимых рисков».

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 счета доходов и расходов.

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.

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.

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 на счета прибылей и 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 на счета прибылей и 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 на счетах прибылей и 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 определен во внутреннем документе Банка.

### **Прекращение признания финансовых активов**

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 не 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 балансе Банка. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в балансе 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.

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.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства Банка в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях, в том числе в банках иностранных государств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

### **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.

### **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS)32<sup>5</sup> и МСФО (IFRS) 9, классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств.

<sup>5</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление".

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, а в случае если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то они первоначально признаются по справедливой за вычетом непосредственно связанных с ними затрат по сделке.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Банк к таким финансовым обязательствам относит:

- торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции, связанные с обязательствами по возврату ценных бумаг;
- производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая валютно-обменные контракты.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете финансовых результатов как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Справедливой стоимостью данных финансовых активов является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. В случае отсутствия котировок из внешних независимых источников, Банк оценивает методом оценки, который основан на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и анализ финансовых показателей объекта инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

Стоимость финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

#### **Кредиты, активы (требования) и резервы**

Кредиты, активы (требования), удовлетворяющие SPPI-тесту, предоставленные Банком, в виде денежных средств непосредственно заемщику, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и отражаются в балансе Банка по амортизированной стоимости.

SPPI-тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

- Этап 1. Группы 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 отчете о финансовых результатах 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 отчете о финансовых результатах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Резерв на возможные потери по ссудам определяется с учетом факторов кредитного риска, на основании профессионального суждения и исходя из категории качества ссуд.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется согласно требованиям Положения Банка России № 590-П<sup>6</sup> и внутренним документом Банка.

Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению доходов, сгруппированным в портфели однородных требований, Банк осуществляет на портфельной основе в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России № 611-П<sup>7</sup>.

Формирование резервов, обеспечивающих минимизацию рисков Банка, при проведении активных операций, осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 611-П, Указанием Банка России №1584-У<sup>8</sup>, Указанием Банка России №2732-У<sup>9</sup> и внутренними документами Банка.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется Банком в соответствии с внутренними документами.

Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется ежемесячно.

### **Прочие обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI-тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием конверсионного коэффициента, используемого для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

### **Дивиденды**

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года и прибыли прошлых лет по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.

### **Ценные бумаги**

Ценные бумаги — долевые и долговые ценные бумаги, являющиеся таковыми согласно законодательству Российской Федерации, применимому законодательству иностранного государства.

<sup>6</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России №590-П).

<sup>7</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России 611-П).

<sup>8</sup> Указание Банка России от 22.06.2005 г. №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

<sup>9</sup> Указание Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)» (далее – Указание Банка России 2732-У).

Долевые ценные бумаги — акции, паи инвестиционных фондов, депозитарные расписки на акции и другие.

Долговые ценные бумаги — облигации, векселя и другие (за исключением закладных, которые учитываются Банком в порядке установленном для приобретенных прав требования).

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным Законом №39-ФЗ<sup>10</sup>. Датой совершения операции по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального Закона № 39-ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России № 606-П<sup>11</sup> и внутренними документами Банка. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением Банка России № 446-П<sup>12</sup>. При применении вышеперечисленных Положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21 Федерального Закона № 402-ФЗ<sup>13</sup>.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму существенных затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

В зависимости от целей приобретения и применяемой Бизнес-модели Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждены во внутреннем документе Банка.

Банк ежедневно осуществляет переоценку стоимости ценных бумаг и начисление купона, дисконта, списание премии. Переоценка ценных бумаг, по которым не соблюдаются критерии активного рынка, может осуществляться Банком на последнюю дату отчетного месяца. Отражение в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами определено во внутренних положениях Банка.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости и через прочий совокупный доход, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П, по векселям — в соответствии с Положением Банка России № 590-П и внутренними документами Банка.

<sup>10</sup> Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

<sup>11</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П).

<sup>12</sup> Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П<sup>12</sup> «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России 446-П).

<sup>13</sup> Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ.



Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

В соответствии с Указанием Банка России № 2732–У Банк формирует резервы на возможные потери по ценным бумагам, права на которые учитываются в депозитариях, не удовлетворяющих требованиям п. 1.2 Указания Банка России № 2732–У. Ценные бумаги, являющиеся элементами расчетной базы резерва, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах, перечислены в п. 2.1 Указания Банка России № 2732–У.

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

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Долговая ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

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.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

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

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

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

Для ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО (или займа), признание которых прекращено не было, датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате считается дата первоначального признания.

### **Производные финансовые инструменты**

Учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России № 372-П<sup>14</sup> и внутренним документом Банка.

<sup>14</sup> Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, характеристики рынка, признаваемого активным, критерии существенности, используемые для отнесения рынка к неактивному, определены во внутреннем документе Банка.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты (включая сделки покупки-продажи ценных бумаг T+), первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сделки учитываются на счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на отчетную дату в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете. Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о финансовых результатах.

### **Основные средства и нематериальные активы**

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

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

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

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

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

Используемые модели учета основных средств следующие:

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

Проведение переоценки основных средств осуществляется ежегодно. Результаты переоценки отражаются в балансе при существенном изменении справедливой стоимости основных средств.

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

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

Используемые модели учета нематериальных активов следующие:

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

Проведение переоценки нематериальных активов осуществляется ежегодно. Результаты переоценки отражаются в балансе при существенном изменении справедливой стоимости нематериальных активов. Отражение переоценки нематериальных активов осуществляется путем уменьшения стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до

справедливой стоимости (при таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю).

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

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

Методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов и способы проверки на обесценение активов утверждены внутренними документами Банка.

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о финансовых результатах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

На счетах, открытых Банком у брокеров или в клиринговых организациях, могут возникать маржинальные обязательства. Маржинальные обязательства отражаются на основании отчетов, полученных от брокера или биржи. Если маржинальное обязательство влечет за собой уплату процентов Банком, данное маржинальное обязательство учитывается на счете прочих привлеченных средств, в ином случае, на счете обязательств по прочим операциям.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

### **Оценочные обязательства**

Существенные 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.

### Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу, установленному Банком России и действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о финансовых результатах.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы по неденежным, финансовым активам, удерживаемые для получения дохода или для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

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

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы Банка отражаются по методу начисления и, как правило, на линейной основе. Финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения.

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 15<sup>15</sup>, работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Процентные доходы (в т.ч. купон, дисконт) по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе (при автоматизированном учете операций – на ежедневной основе).

<sup>15</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

По операциям:

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

датой признания процентов является:

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

Процентные доходы и расходы, рассчитываются методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Банком, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах/расходах между процентными доходами/расходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами/расходами, рассчитанными линейным методом, не существенная. В этом случае применяется линейный метод.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

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

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

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

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на соответствующих счетах кредиторской и дебиторской задолженности.

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Признание расходов осуществляется в обязательном порядке не позднее последней календарной даты месяца, на дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты, а также на дату подписания акта приема-передачи работ (услуг) со стороны Банка.

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

#### *Учет вознаграждений работникам*

При учете вознаграждений работникам Банк руководствуется Положением Банка России №465-П<sup>16</sup> и другими законодательными документами Российской Федерации. Расчет и выплата вознаграждений работникам в денежной форме осуществляется по всем сотрудникам и работникам, оказывающим Банку услуги/работы по договорам гражданско-правового характера. В день выплаты вознаграждений итоговые расчеты в сводном формате отражаются по счетам бухгалтерского учета сумм начисленных и выплаченных вознаграждений, налогов, страховых взносов и иных выплат. Виды вознаграждений, порядок расчетов, документооборота и ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам определен во внутренних нормативных документах Банка.

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

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

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

<sup>16</sup> Положение Банка России от 15.04.2015 г. №465-П<sup>16</sup> «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

#### *Учет госпошлины и других платежей*

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

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

#### *Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов*

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

Методика учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определена во внутренних документах Банка.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Нераспределенная прибыль может использоваться в следующих направлениях:

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

#### **Использование оценок и суждений**

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам формируется согласно требованиям Положения Банка России № 590-П и внутренними документами Банка.

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

### *Резерв на прочие возможные потери*

Формирование резервов, обеспечивающих минимизацию рисков Банка, при проведении активных операций, осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 611-П, Указанием Банка России № 1584-У, Указанием Банка России № 2732-У.

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

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

Банком сформированы портфели однородных требований:

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

Резерв формируется на основании профессионального суждения по портфелю однородных требований.

### *Налоговое законодательство*

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

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2020 года положения налогового законодательства применимые к Банку, интерпретированы корректно.

### *Справедливая стоимость финансового инструмента*

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

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяются с применением методик оценки. Банк использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

При оценке Банком операций и событий по состоянию на 1 января 2020 года отсутствовали допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1<sup>17</sup>.

Банком в течение 2019 года не осуществлялись корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

#### **События после отчетной даты**

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2019 год, Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- увеличение налога на прибыль по итогам года на общую сумму 12 466 тыс. рублей;
- начисление отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам на общую сумму 4 572 тыс. рублей;
- начисление комиссионных доходов и расходов на общую сумму 1 565 тыс. рублей;
- прочие начисления.

Также были отражены:

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

Вышеуказанные операции увеличили финансовый результат Банка на 13 136 тыс. рублей.

В 2020 году не осуществлялись некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

С 1 января 2019 года стали обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П<sup>18</sup>, 605-П<sup>19</sup> и 606-П<sup>20</sup> (далее - новые Положения Банка России) и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

<sup>17</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

<sup>18</sup> Положение Банка России от 2.10.2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

<sup>19</sup> Положение Банка России от 2.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

<sup>20</sup> Положение Банка России от 2.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

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

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

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

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

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

До реклассификации		Реклассификация	После реклассификации	
Категория	Сумма	Сумма	Категория	Сумма
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	25 017	0	Денежные средства	25 017
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	150 856	0	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	150 856
Обязательные резервы	22 239	0	Обязательные резервы	22 239
Средства в кредитных организациях	20 888	166 160	Средства в кредитных организациях	187 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	634	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	634
Чистая ссудная задолженность	2 087 149	-172 575	Чистая ссудная задолженность	1 914 574
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 644 075	0	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 644 075
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
Требования по текущему налогу на прибыль	4 385	0	Требования по текущему налогу на прибыль	4 385
Отложенный налоговый актив	11 509	0	Отложенный налоговый актив	11 509
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 509	0	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 509
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0
Прочие активы	392 561	5 781	Прочие активы	398 342
<b>Всего активов</b>	<b>4 433 949</b>	<b>0</b>	<b>Всего активов</b>	<b>4 433 949</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
Средства кредитных организаций	493 280	115	Средства кредитных организаций	493 395
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 675 036	10 191	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 685 227
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	34 617	0	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	34 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	Выпущенные долговые ценные бумаги	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 049	0	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 049
Отложенные налоговые обязательства	56	0	Отложенные налоговые обязательства	56
Прочие обязательства	151 605	-10 306	Прочие обязательства	141 299

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 322 026</b>	<b>0</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 322 026</b>

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями Банка России по состоянию на 1 января 2019 г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям Банка России
Резерв под обесценение	26 760	9 564	(17 196)
Денежные средства	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0
Средства в кредитных организациях	68	76	8
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 161	843	(2 318)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
Прочие активы	23 531	8 645	(14 886)

#### *Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год*

С 1 января 2020 года в Учетную политику Банка будут внесены изменения, связанные с вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Положения Банка России № 659-П<sup>21</sup>;
- Указания Банка России № 4965-У<sup>22</sup>;
- Указания Банка России № 4858-У<sup>23</sup>.

Данные нормативные акты основаны на принципах МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенного 13 января 2016 года, и обязательного к применению в бухгалтерском учете по российским стандартам с 1 января 2020 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.

<sup>21</sup> Положение Банка России от 12.11.2018 г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение N 659-П).

<sup>22</sup> Указание Банка России от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Указание N 4965-У).

<sup>23</sup> Указание Банка России от 9.07.2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

#### 4. Сопроводительная информация к годовой отчетности

##### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Наличные денежные средства в кассе	37 566	25 017
Денежные средства на счетах в Банке России	46 479	128 617
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	276 215	187 116
Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях	(68)	(68)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ <sup>24</sup>	(33)	0
<b>Итого денежных средств</b>	<b>360 159</b>	<b>340 682</b>

По состоянию на 1 января 2020 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 24 424 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
В кредитных организациях Российской Федерации	262 441	185 264
В странах ОЭСР	13 774	1 852
<b>Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях</b>	<b>276 215</b>	<b>187 116</b>

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Долевые ценные бумаги:	0	0
Корпоративные акции	0	
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	509	634
- ценные бумаги	75	0
- иностранная валюта	434	634
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>509</b>	<b>634</b>

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

##### 4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости/ Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	3 292 541	0
Кредиты физическим лицам	5 824	0

<sup>24</sup> ОКУ – ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудам	(1 328)	0
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	1 263	0
<b>Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости</b>	<b>3 298 300</b>	<b>0</b>
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	0	51
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	0	1 901 926
Кредиты физическим лицам	0	13 517
Резерв на возможные потери по ссудам	0	(920)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	0	0
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>1 914 574</b>

Информация о видах предоставленных ссуд юридическим лицам:

По состоянию на 1 января 2020 года и 2019 года Банк не выдавал кредиты юридическим лицам.

Информация о видах предоставленных ссуд физическим лицам:

Кредиты физическим лицам по видам ссуд по состоянию на 1 января 2020 года:

- 5 824 тыс. рублей (100% общего объема кредитов физических лиц) – кредиты на потребительские цели.

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

- 13 517 тыс. рублей (100% общего объема кредитов физических лиц) – кредиты на потребительские цели.

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	3 292 616	0
От 1 до 3 месяцев	144	0
От 3 до 6 месяцев	119	0
От 6 до 12 месяцев	424	0
Свыше года	5 062	0
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 328)	0
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	1 263	0
<b>Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости</b>	<b>3 298 300</b>	<b>0</b>
До востребования и менее 1 месяца	0	1 443 980
От 1 до 3 месяцев	0	458 077
От 3 до 6 месяцев	0	223
От 6 до 12 месяцев	0	128
Свыше года	0	13 086
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	(920)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	0	0
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>1 914 574</b>

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации.

на 1 января 2020 года		на 1 января 2019 года	
Физ. лицам	Юр. лицам	Физ. лицам	Юр. лицам
5 178	0	10 584	0
423	0	2 389	0
57	0	0	0
133	0	457	0

33	0	87	0
5 824	0	13 517	0

**4.1.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>696 994</b>	<b>0</b>
Облигации Банка России	0	0
Российские государственные облигации	115 271	0
Облигации кредитных организаций	188 523	0
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	258 668	0
Еврооблигации	134 532	0
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Корпоративные акции	0	0
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>696 994</b>	<b>0</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>0</b>	<b>1 585 331</b>
Облигации Банка России	0	31 296
Российские государственные облигации	0	890 099
Облигации кредитных организаций	0	196 417
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	0	257 534
Еврооблигации	0	209 985
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>0</b>	<b>58 744</b>
Корпоративные акции	0	58 744
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>1 644 075</b>

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату.

Портфель долевых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года отсутствует, по состоянию на 1 января 2019 года состоял из акций российских и иностранных эмитентов, справедливая стоимость акций российских эмитентов составляла 58 709 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года 84,66% долговых ценных бумаг включен в Ломбардный список Банка России.

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
<b>Облигации Банка России</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
<b>Российские государственные облигации</b>	<b>115 271</b>	<b>0</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	3 026	0
- свыше 3 лет	112 245	0
<b>Облигации кредитных организаций</b>	<b>188 523</b>	<b>0</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	175 484	0
- свыше 3 лет	13 039	0



<b>Корпоративные облигации</b>	<b>258 668</b>	<b>0</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	83 648	0
- от 1 года до 3 лет включительно	54 907	0
- свыше 3 лет	120 113	0
<b>Еврооблигации</b>	<b>134 532</b>	<b>0</b>
- до 6 месяцев включительно	7 389	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	4 278	0
- от 1 года до 3 лет включительно	23 700	0
- свыше 3 лет	99 165	0
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>696 994</b>	<b>0</b>
<b>Облигации Банка России</b>	<b>0</b>	<b>31 296</b>
- до 6 месяцев включительно	0	31 296
<b>Российские государственные облигации</b>	<b>0</b>	<b>890 099</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	417
- от 1 года до 3 лет включительно	0	0
- свыше 3 лет	0	889 682
<b>Облигации кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>196 417</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	96 018
- от 1 года до 3 лет включительно	0	100 399
- свыше 3 лет	0	0
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>0</b>	<b>257 534</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	37 708
- от 1 года до 3 лет включительно	0	55 176
- свыше 3 лет	0	164 650
<b>Еврооблигации</b>	<b>0</b>	<b>209 985</b>
- до 6 месяцев включительно	0	35 870
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	0	35 385
- свыше 3 лет	0	138 730
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>1 585 331</b>

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых сформированы резервы (далее - пруденциальные резервы<sup>25</sup>):

Величина требований	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января 2020 года
---------------------	---	------------------------------------	--	------------------------------------	---

<sup>25</sup> Пруденциальные резервы – резервы, сформированные в соответствии с Положениями Банка России 590-П, № 611-П, Указаниями Банка России №1584-У, № 2732-У.

	2019 года					
<b>Долговые ценные бумаги:</b>						
Российские государственные облигации	113 879	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	172 689	0	2 955	0	2 955	2 955
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	248 829	0	21 830	0	21 830	21 830
Еврооблигации	147 391	0	13 036	0	13 036	13 036
<b>Итого резервов</b>	<b>682 788</b>	<b>0</b>	<b>37 821</b>	<b>0</b>	<b>37 821</b>	<b>37 821</b>

#### 4.1.5 Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котироваемые цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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

допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

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

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

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

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее обесценение отражается в балансе Банка через формирование резервов на возможные потери (за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). В случае изменения рыночных условий и восстановления возможности надежного определения справедливой стоимости Банк может принять обоснованное решение и начать отражение финансового инструмента в балансе Банка по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

В целях более точного определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в I квартале 2019 г. Банк детализировал оценку активности и ликвидности рынка, расширив перечень показателей и скорректировав предельные значения по ряду ранее используемых показателей, соответствие которым позволяет признавать рынок по финансовым инструментам активным.

К I Уровню в Иерархии справедливой стоимости относится справедливая стоимость, определенная в условиях активного рынка:

Активный рынок по всем финансовым инструментам должен удовлетворять одновременно следующим критериям:

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

Активный рынок по ценным бумагам, обращающимся на российском и/или иностранном рынках должен удовлетворять одному из 2-х условий:

- 1) одновременное соответствие следующим критериям:
  - наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости,
  - количество сделок с финансовым инструментом (в том числе в режиме переговорных сделок) в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - не менее 10,
  - количество дней, в которые заключались сделки в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - не менее 5,
  - минимальный суммарный объем заключенных сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - 0,1% от объема выпуска/эмиссии<sup>26</sup>.
- 2) наличие показателя Bloomberg Valuation Service<sup>27</sup> (BVAL score) не ниже 7.

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

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

Рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:

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

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

<sup>26</sup> Для расчета данного критерия объем сделок в валюте, отличной от валюты выпуска, рассчитывается по курсу Банка России на дату сделки.

<sup>27</sup> Показатель Bloomberg Valuation Service представляет собой коэффициент, который принимает значения от 0 до 10 баллов и агрегирует массив информации о соответствующем финансовом инструменте (регулярность данных, объем сделок, количество маркет-мейкеров, аналитические и финансовые данные об эмитенте и др.) данных, объем сделок, количество маркет-мейкеров, аналитические и финансовые данные об эмитенте и др.)

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

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

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

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

По сделкам покупки-продажи иностранной валюты с датами исполнения T+ (по которым не происходит перечисления вариационной маржи), которые Банк признает как ПФИ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 справедливая стоимость подлежащего получению актива (или передаваемого обязательства) определяется как разница между рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по курсу сделки, и рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по официальному курсу Банка России на дату переоценки. По сделкам по покупке одной валюты за другую валюту с датами исполнения T+(по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость определяется как разница между кросс-курсом, установленным договором, и кросс-курсом, определенным исходя из официальных курсов иностранных валют.

По сделкам купли-продажи ценных бумаг T+, которые Банк признает как ПФИ в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», справедливая стоимость определяется как разница между ценой сделки и рыночной (справедливой) ценой (умноженной на курс Банка России на дату переоценки - для ценных бумаг номинированных в иностранной валюте).

В отношении предоставленных кредитов для определения справедливой стоимости за основу принимаются среднемесячные процентные ставки по кредитам, предоставленными московскими банками, публикуемые на сайте Банка России. Справедливой стоимостью предоставленных кредитов является сумма предоставленных денежных средств, если процентная ставка по договору существенно не отличается от рыночных ставок, публикуемых на сайте Банка России.

В отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента справедливая стоимость Банком оценивается с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки следующим образом:

- используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;
- при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных выше, используя другой метод оценки, такой как:

- (i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);

- (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевых инструментов, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

В отношении привлеченных вкладов (депозитов) для определения справедливой стоимости за основу принимается информация о ставках, публикуемая на сайте Банка России в разделе «О базовом уровне доходности вкладов». Справедливой стоимостью привлеченных вкладов (депозитов) является сумма привлеченных денежных средств, если процентная ставка по договору существенно не отличается от рыночных ставок, публикуемых на сайте Банка России.

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

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

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

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

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

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

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

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

Далее в таблицах приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой

стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

на 1 января 2020 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>509</b>	<b>0</b>	<b>509</b>
Долевые ценные бумаги:	0	0	0	0
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	509	0	509
-ценные бумаги	0	75	0	75
-иностранная валюта	0	434	0	434
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>696 671</b>	<b>0</b>	<b>323</b>	<b>696 994</b>
Долговые ценные бумаги:	696 671	0	323	696 994
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>38 511</b>	<b>672</b>	<b>0</b>	<b>39 183</b>
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	38 511	0	0	38 511
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	672	0	672
-ценные бумаги	0	0	0	0
-иностранная валюта	0	672	0	672

на 1 января 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (с 01.01.2019 г. оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)</b>	<b>1 585 366</b>	<b>0</b>	<b>58 709</b>	<b>1 644 075</b>
Долговые ценные бумаги:	1 585 332	0	0	1 585 332
Долевые ценные бумаги:	34	0	58 709	58 743

В связи с изменением критериев активного рынка в 2019 году долевые ценные бумаги были переведены с 3 Уровня иерархии справедливой стоимости на 1 Уровень.

По состоянию на 1 января 2020 года по активам, справедливая стоимость, которых определена на основании 3 Уровня исходных данных, общая величина прибыли, признанная в составе прочего совокупного дохода составила 6 тыс. рублей.

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

В таблице ниже представлена информация о переводах между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедших за 2019 год:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 3	
	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 3 в Уровень 1
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	0	245 151
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	843 830	807 786
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>843 830</b>	<b>1 052 937</b>

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, принятых во внутреннем документе Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	на 1 января 2020 года		на 1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
Положительная справедливая стоимость ПФИ	509	509	634	634
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	696 994	696 994	1 644 075	1 644 075
<i>Финансовые активы отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства	37 566	37 566	25 017	25 017
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	70 903	70 903	150 856	150 856
Средства в кредитных организациях	276 114	276 114	187 048	187 048
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 298 300	3 298 300	1 914 574	1 914 574
Прочие активы	782 356	782 356	397 895	397 895
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 162 742</b>	<b>5 162 742</b>	<b>4 320 099</b>	<b>4 320 099</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного репо	38 511	38 511	0	0
Отрицательная справедливая стоимость ПФИ	672	672	0	0
<i>Финансовые обязательства отражаемые по</i>				



*амортизированной стоимости*

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 133 263	4 133 263	3 178 622	3 178 622
Прочие обязательства	11 945	11 945	129 145	129 145
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 184 391</b>	<b>4 184 391</b>	<b>3 307 767</b>	<b>3 307 767</b>

**4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия**

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

**4.1.7 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости /удерживаемые до погашения**

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/удерживаемые до погашения, Банком не осуществлялись.

**4.1.8 Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки**

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам за 2019 год и 2018 год представлена в следующих таблицах:

	за 2019 год:					
	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Величина резерва по состоянию на 1 января 2020 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года
<b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	37 821	0	37 821	(37 821)	0
<b>Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход</b>	<b>0</b>	<b>37 821</b>	<b>0</b>	<b>37 821</b>	<b>(37 821)</b>	<b>0</b>
<b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
Средства в кредитных организациях	68	0	0	68	33	101
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	920	408	0	1 328	(1 264)	64
Прочие активы	25 773	40 705	(331)	66 147	(57 046)	9 101
<b>Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>26 761</b>	<b>41 113</b>	<b>(331)</b>	<b>67 543</b>	<b>(58 277)</b>	<b>9 266</b>
<b>Итого изменение резервов за период</b>	<b>26 761</b>	<b>78 934</b>	<b>(331)</b>	<b>105 364</b>	<b>(96 098)</b>	<b>9 266</b>

за 2018 год:

	Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года
Средства в кредитных организациях	80	(12)	0	(12)	68
Чистая ссудная задолженность	5 817	(4 897)	0	(4 897)	920
Прочие активы	49 195	(23 126)	(296)	(23 422)	25 773
<b>Итого изменение резервов за период</b>	<b>55 092</b>	<b>(28 035)</b>	<b>(296)</b>	<b>(28 331)</b>	<b>26 761</b>

1 января 2019 года в соответствии с внутренними документами Банк сформировал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Далее представлена информация о величине оценочных резервов под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года.

	Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2019 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года
<b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>							
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>							
Средства в кредитных организациях	76	25	0	0	0	25	101
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	367	(303)	0	0	0	(779)	64
Прочие активы	9 121	(4 924)	5 253	(349)	0	456	9 101
<b>Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>9 564</b>	<b>(5 202)</b>	<b>5 253</b>	<b>(349)</b>	<b>0</b>	<b>(298)</b>	<b>9 266</b>
<b>Итого изменение ОКУ за период</b>	<b>9 564</b>	<b>(5 202)</b>	<b>5 253</b>	<b>(349)</b>	<b>0</b>	<b>(298)</b>	<b>9 266</b>

#### 4.1.9 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

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

По состоянию на 1 января 2020 года сделки прямого РЕПО были заключены через центральных контрагентов ПАО «Московская Биржа» и ПАО «Санкт – Петербургская биржа» в соответствии с правилами биржи и клиринга.

	на 1 января 2020 года		на 1 января 2019 года	
	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств
Российские государственные облигации	66 644	63 096	408 056	384 694
Облигации кредитных организаций	0	0	5 485	4 997
Еврооблигации	3 103	3 141	0	0
<b>Итого переданных активов и обязательств</b>	<b>69 747</b>	<b>66 237</b>	<b>413 541</b>	<b>389 691</b>

#### 4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 606-П 1 января 2019 года долевые ценные бумаги были реклассифицированы из категории оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 58 744 тыс. рублей.

#### 4.1.11 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

На 1 января 2020 года финансовыми активами и финансовыми обязательствами, которые могут быть взаимозачтены, являются сделки РЕПО.

Все сделки РЕПО на 1 января 2020 года были заключены Банком с Центральными контрагентами – НКО НКЦ (АО) и АО «Клиринговый центр МФБ».

Все обязательства и все требования по сделкам РЕПО (прямого и обратного) с наступившей датой исполнения включаются в Единый клиринговый пул и участвуют в определении итогового нетто-обязательства / итогового нетто-требования согласно Правилам Клиринга.

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе (публикуемой форме) по состоянию на 1 января 2020 года:

	Сумма признанных финансовых инструментов	Сумма признанных финансов-ных инструментов, зачтен-ных в бухгалтер-ском балансе (публикуе-мой форме)	Чистый размер финансовых инструментов, представлени-ых в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)		Чистая сумма
				Финансо-вые инструмен-ты	Полу-ченное денеж-ное обеспе-чение	
<b>Финансовые активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Договоры обратного РЕПО)	3 291 601	0	0	3 679 702	0	(388 102)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 291 601</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 679 702</b>	<b>0</b>	<b>(388 102)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций (Договоры РЕПО)	2 022 053	0	0	2 158 295	0	(136 241)

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (Договоры РЕПО)	3 141	0	0	3 103	0	38
<b>Итого финансовых обязательства</b>	<b>2 025 195</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 161 398</b>	<b>0</b>	<b>(136 203)</b>

на 1 января 2019 года

	Сумма признанных финансовых инструментов	Сумма признанных финансовых инструментов, зачтенных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<b>Финансовые активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Договоры обратного РЕПО)	1 899 988	0	0	1 978 820	0	(78 833)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 899 988</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 978 820</b>	<b>0</b>	<b>(78 833)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций (Договоры РЕПО)	469 970	0	0	509 581	0	(39 611)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>469 970</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>509 581</b>	<b>0</b>	<b>(39 611)</b>

#### 4.1.12 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

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

#### 4.1.13 Прочая информация по операциям с ценными бумагами

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости».

#### 4.1.14 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Основные средства	84 763	86 332
Нематериальные активы	14 271	11 177
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>99 034</b>	<b>97 509</b>

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

Наименование однородной группы	Модель учета <sup>28</sup>	Периодичность проведения переоценки	Способ отражения переоценки
Здания (помещения)	2	ежегодно	Способом обнуления амортизации
Мебель и оборудование	1	Не переоцениваются	-
Компьютерное и офисное оборудование	1	Не переоцениваются	-
НМА –исключительные права	2	ежегодно	Способом обнуления амортизации
НМА – неисключительные права	1	Не переоцениваются	-

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

Критериями для выбора оценщика являются:

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

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

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

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

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

К таким исходным данным относятся:

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

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

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

<sup>28</sup> Модели учета:

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

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

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

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

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

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

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

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

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

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

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

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

В 2019 году Банк не признавал и не восстанавливал убытки от обесценения нефинансовых активов в составе прибыли или убытка.

В 2019 году состав, структура и изменение стоимости основных средств Банка представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование	Компьютерное и офисное оборудование	Здания	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	758	10 345	85 737	96 840
Амортизация на 1 января 2019 года	707	9 802	0	10 509
Приобретение ОС	0	498	0	498
Выбытие ОС		873	0	873
Переоценка ОС ( /- уценка)	0	0	0	0
Амортизация за 2019 год	12	340	1 714	2 066
Выбытие амортизации	0	873	0	873
Переоценка амортизации (обнуление)	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2020 года	758	9 970	85 737	96 465
Амортизация на 1 января 2020 года	719	9 269	1 714	11 702
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	39	701	84 023	84 763

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 гг. на балансе Банка отсутствовали объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В 2019 году состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов Банка представлены следующим образом:

	Исключительные права	Неисключительные права	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	1 127	21 894	23 021
Амортизация на 1 января 2019 года	946	10 898	11 844
Приобретение	6381	793	7 174
Выбытие	210	20	230
Амортизация за 2019 год	634	3438	4 072
Выбытие амортизации	202	20	222
Стоимость на 1 января 2020 года	7 298	22 667	29 965
Амортизация на 1 января 2020 года	1378	14316	15694
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	5 920	8 351	14 271

У нематериальных активов Банка определен срок полезного использования.

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

В 2019 году Банком было создано программное обеспечение с целью оказания услуг по осуществлению переводов на специальные брокерские счета клиентов, затраты на создание которого относятся на расходы в виде амортизационных отчислений. За 2019 год амортизация по программному обеспечению составила в сумме 234 тыс. рублей.

#### **4.1.15 Информация об операциях аренды**

Операции, по которым Банк выступает арендатором:

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования с возможностью досрочного расторжения. Договоры, в основном, заключены с первоначальным сроком до года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. Сумма арендных платежей за 2019 год составила 1 983 тыс. рублей.

Операции, по которым Банк выступает арендодателем:

Банк заключил договоры операционной аренды помещений и оборудования с возможностью досрочного расторжения. Договоры, в основном, заключены с первоначальным сроком до года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 2019 год составила 260 тыс. рублей.

#### 4.1.16 Прочие активы

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	619 504	400 261
- рубли	1	65
- доллары США	414 893	141 155
- евро	204 555	259 041
- прочие валюты	55	0
Средства в клиринговой организации, в том числе	157 967	10 728
- рубли	106	53
- доллары США	122 764	10 675
- евро	35 097	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	9 539	10 131
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	3 150	1 781
Прочие	1 296	767
Резерв по прочим финансовым активам	(66 147)	(25 773)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	57 047	0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>782 356</b>	<b>397 895</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 698	447
Прочие	5	0
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 703</b>	<b>447</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>784 059</b>	<b>398 342</b>

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

на 1 января 2020 года

	Сроки востребования						Просроченная задолженность	всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года		
<b>Прочие финансовые активы</b>	768 570	7 128	3 221	3 260	177	0	0	782 356
Денежные средства на брокерских счетах	619 504	0	0	0	0	0	0	619 504
Средства в клиринговой организации	157 967	0	0	0	0	0	0	157 967
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	2 463	3 391	3 432	186	0	67	9 539
Дебиторская	0	2 618	0	0	0	0	532	3 150



задолженность по начисленным комиссиям								
Прочие	1 296	0	0	0	0	0	0	1 296
Резерв по прочим финансовым активам	(64 943)	(254)	(170)	(172)	(9)	0	(599)	(66 147)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	54 746	2 301	0	0	0	0	0	57 047
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 653</b>	<b>28</b>	<b>2</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 703</b>
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 648	28	2	20	0	0	0	1 698
Прочие	5	0	0	0	0	0	0	5
<b>Итого прочих активов</b>	<b>770 223</b>	<b>7 156</b>	<b>3 223</b>	<b>3 280</b>	<b>177</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>784 059</b>

на 1 января 2019 года

	Сроки востребования						Просроченная задолженность	всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года		
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>392 824</b>	<b>2 958</b>	<b>1 872</b>	<b>234</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>397 895</b>
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	400 261	0	0	0	0	0	0	400 261
Средства в клиринговой организации	10 728	0	0	0	0	0	0	10 728
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	5 902	3 745	469	15	0	0	10 131
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	833	0	0	0	0	948	1 781
Требования по получению процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	760	7	0	0	0	0	0	767
Резерв по прочим финансовым активам	(18 925)	(3 784)	(1 873)	(235)	(8)	0	(948)	(25 773)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>299</b>	<b>137</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>447</b>
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	299	137	4	4	3	0	0	447
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>393 123</b>	<b>3 095</b>	<b>1 876</b>	<b>238</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>398 342</b>

**4.1.17 Средства кредитных организаций**

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	2 022 255	470 085
Средства кредитных организаций на брокерских счетах	24 856	23 310
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>2 047 111</b>	<b>493 395</b>

**4.1.18 Средства клиентов**

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Средства на брокерских счетах	1 352 587	1 520 057
Средства на текущих и расчетных счетах	114 773	303 516
Клиенты - физические лица	7 497	9 785

Корпоративные клиенты	107 276	293 731
<b>Срочные депозиты</b>	<b>536 397</b>	<b>612 389</b>
Клиенты - физические лица	16 492	24 846
Корпоративные клиенты, в том числе субординированный займ	519 905	587 543
	502 705	509 493
<b>Прочие привлеченные средства</b>	<b>82 395</b>	<b>249 265</b>
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 086 152</b>	<b>2 685 227</b>

Информация по клиентам в разрезе видов экономической деятельности:

На 1 января 2020 года структура остатков на счетах корпоративных клиентов (627 181 тыс. рублей) представлена следующим образом:

- финансовое посредничество, предоставление фин. услуг, прочее финансовое посредничество, прочее страхование - 95,13;
- разработка программного обеспечение, обработка и создание баз данных, ведение баз данных, консультации - 1.6 %;
- прочее - 3.27%.

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

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

#### 4.1.19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	38 511	0
<b>ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:</b>	<b>672</b>	<b>0</b>
-ценные бумаги	0	
-иностранная валюта	672	
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>39 183</b>	<b>0</b>

#### 4.1.20 Выпущенные долговые обязательства

В течение 2019 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2020 года и 2019 года у Банка отсутствовали договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

#### 4.1.21 Прочие обязательства

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
<b>Финансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками	257	818
Обязательства по выплате дивидендов	1 307	755
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	10 381	127 572
- рубли	1 168	114
- доллары США	9 181	127 411
- евро	32	47
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>11 945</b>	<b>129 145</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	10 128	8 442
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	3 601	3 706
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	8	6
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>13 737</b>	<b>12 154</b>
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>25 682</b>	<b>141 299</b>

на 1 января 2020 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>11 688</b>	<b>257</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 945</b>
Расчеты с поставщиками	0	257	0	0	0	0	257
Обязательства по выплате дивидендов	1 307	0	0	0	0	0	1 307
Прочие финансовые обязательства	10 381	0	0	0	0	0	10 381
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>13 196</b>	<b>541</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 737</b>
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	10 128	0	0	0	0	0	10 128
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	3 060	541	0	0	0	0	3 601
Прочие нефинансовые обязательства	8	0	0	0	0	0	8
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>24 884</b>	<b>798</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 682</b>

на 1 января 2019 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>128 327</b>	<b>818</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>129 145</b>
Расчеты с поставщиками	0	818	0	0	0	0	818
Обязательства по выплате дивидендов	755	0	0	0	0	0	755
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	127 572	0	0	0	0	0	127 572
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>9 754</b>	<b>830</b>	<b>615</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>955</b>	<b>12 154</b>
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	7 487	0	0	0	0	955	8 442
Расчеты с бюджетом по	2 261	830	615	0	0	0	3 706

налогам и прочими внебюджетными фондами							
Прочие нефинансовые обязательства	6	0	0	0	0	0	6
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>138 081</b>	<b>1 648</b>	<b>615</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>955</b>	<b>141 299</b>

#### 4.1.22 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2020 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

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

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

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

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

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

Права акционеров – владельцев привилегированных акций Банка:

- каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый с другими владельцами таких привилегированных акций объем прав;
- акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством;
- акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивиденда по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций. При этом выплата дивидендов осуществляется вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В,

затем – владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В;

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

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

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

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

Акционеры Банка вправе:

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

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

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

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

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

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

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

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

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не владел собственными акциями.

#### 4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

##### 4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 2019 год	За 2018 год
Процентные доходы от:		
Вложений в ценные бумаги	78 194	121 066
Сделок РЕПО	73 067	125 569
Кредитов, выданных клиентам	1 297	2 109
Прочих операций	104	103
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>152 662</b>	<b>248 847</b>

	За 2019 год	За 2018 год
Процентные расходы по:		
Сделкам РЕПО	5 971	55 069
Депозитам, привлеченных от клиентов	38 818	51 221
Прочим операциям	3 236	1 866
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>48 025</b>	<b>108 156</b>

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

	За 2019 год	За 2018 год
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
от операций с долевыми ценными бумагами	160 847	11 788
от операций с ПФИ	116 764	0
от операций с ПФИ	44 083	11 788
в том числе по базисным активам иностранная валюта	28 836	9 070

<i>ценные бумаги</i>	15 247	2 718
<b>Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток:</b>	<b>61 366</b>	<b>15 098</b>
от операций с долевыми ценными бумагами	18 522	0
от операций с ПФИ	42 844	15 098
<i>в том числе по базисным активам</i>		
<i>иностранная валюта</i>	32 986	15 098
<i>ценные бумаги</i>	9 858	0
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>99 481</b>	<b>(3 310)</b>

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

	За 2019 год	За 2018 год
<b>Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток:</b>	<b>7 631</b>	<b>8 917</b>
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного репо	7 631	8 917
<b>Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток:</b>	<b>25 193</b>	<b>20 115</b>
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного репо	25 193	20 115
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(17 562)</b>	<b>(11 198)</b>

**4.2.4 Комиссионные доходы**

	За 2019 год	За 2018 год
Брокерские операции	185 431	205 650
Услуги Маркет-мейкера	47 209	21 967
Обслуживание и ведение банковских счетов	14 676	9 001
Депозитарные операции	8 945	8 944
Ведение внутреннего учета	4 657	3 309
Прочие	1 400	921
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>262 318</b>	<b>249 792</b>

**4.2.5 Комиссионные расходы**

	За 2019 год	За 2018 год
Брокерские операции	146 999	105 725
Депозитарные операции	9 592	5 099
Расчетные операции	2 655	2 310
Прочие	3 354	2 985
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>162 600</b>	<b>116 119</b>

**4.2.6 Информация о чистой прибыли, от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи**

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2019 году составили 4 939 тыс. рублей. Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи в 2018 году составил 4 832 тыс. рублей. В составе прочего совокупного дохода за 2019 год по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи признана



чистая прибыль в сумме 27 929 тыс. рублей (за 2018 год сумма чистого убытка составила – 11 321 тыс. рублей).

#### 4.2.7 Информация об обесценении и резервах

	За 2019 год	За 2018 год
По кредитам, выданным клиентам	824	4 912
По прочим активам	16 341	23 126
	<b>17 165</b>	<b>28 038</b>

#### 4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли за 2019 и за 2018, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили -46 893 тыс. рублей и 29 436 тыс. рублей соответственно.

#### 4.2.9 Информация об операционных расходах

	За 2019 год	За 2018 год
Вознаграждения сотрудников	135 456	120 889
Налоги и отчисления по заработной плате	33 342	29 647
Прочие расходы на содержание персонала	1 401	790
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 335	9 683
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	8 981	6 591
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	8 524	5 781
Прочие информационные услуги	7 079	8 878
Износ и амортизация	6 138	7 308
Техническое обслуживание основных средств	5 874	31 626
Прочие	4 991	4 083
Списание стоимости материальных запасов	2 920	1 609
Расходы по операционной аренде	1 983	2 701
Профессиональные услуги	1 800	538
Страхование	725	309
Охрана	286	249
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>228 835</b>	<b>230 682</b>

#### 4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу

	за 2019 год	за 2018 год
Расход по текущему налогу на прибыль	18 097	12 918
Отложенный налог на прибыль	1 336	(4 135)
Прочие налоги и сборы	8 787	8 510
<b>Итого начисленных и уплаченных налогов</b>	<b>28 220</b>	<b>17 293</b>

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

	за 2019 год	за 2018 год
<b>Бухгалтерская прибыль до налогообложения</b>	<b>109 451</b>	<b>98 350</b>
корректировки уменьшающие/увеличивающие налоговую базу	943	(4 197)
<b>База для расчета налога на прибыль</b>	<b>110 394</b>	<b>94 153</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль (20%)	11 941	205
Налог на прибыль, рассчитанный по более низкой ставке (13%, 15%)	6 155	12 692
Отложенный налог на прибыль	1 336	(4 135)
Прочие налоги и сборы	8 787	8 530

Итого начисленных и уплаченных налогов

28 220

17 293

В 2019 году и 2018 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась. В течение 2019 года новых налогов введено не было.

По другим налогам в 2019 году ставки не изменялись, за исключением налога на добавленную стоимость. С 1 января 2019 года в связи с принятием Федерального закона от 3 августа 2018 года № 303-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» произошло увеличение ставки по налогу на добавленную стоимость с 18% до 20%.

#### *4.2.11 Информация о вознаграждении работникам*

В 2019 году общая сумма вознаграждения персоналу Банка включала краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода, в размере 130 513 тыс. рублей, в том числе выплаты социального характера 303 тыс. рублей (в 2018 году – 116 392 тыс. рублей, в том числе выплаты социального характера 2 209 тыс. рублей).

#### *4.2.12 Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах*

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

В 2019 году по результатам инвентаризации были списаны полностью амортизированные объекты основных средств на сумму 873 тыс. рублей.

### **4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 103 573 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составила 22 362 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль – 81 211 тыс. рублей

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	565 000	401 939	(10 749)	539	58 639	0	0	96 555	1 111 923
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	565 000	401 939	(10 749)	539	58 639	0	0	96 555	1 111 923
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	22 342	20	0	0	0	81 211	103 573
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	81 211	81 211
прочий совокупный доход	0	0	22 342	20	0	0	0	0	22 362
Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0
эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0
приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	156 623	156 623
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	156 477	156 477
по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	146	146
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Данные за отчетный период</b>	<b>565 000</b>	<b>401 939</b>	<b>11 593</b>	<b>559</b>	<b>58 639</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 143</b>	<b>1 058 873</b>

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

	За 2019 год	За 2018 год
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	22 342	(8 827)
отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)	5 587	2 494
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе	20	539
отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)	20	375
<b>Итого прочий совокупный доход (убыток)</b>	<b>22 362</b>	<b>(8 288)</b>

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).

#### 4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств
Наличные денежные средства в кассе	37 566	37 566
Денежные средства на счетах в Банке России	70 903	46 479
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	276 114	251 690
<b>Итого денежных средств</b>	<b>384 583</b>	<b>360 159</b>

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 24 424 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности за 2019 года составили 725 090 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности за 2019 года составили 947 916 тыс. рублей.

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

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

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

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

В 2019 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

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

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

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 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. Данная Политика соответствует требованиям Указания Банка России №3624-У.<sup>29</sup>

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 существенные<sup>30</sup> риски и размер капитала необходимого для их покрытия.

К финансовым рискам Банк относит:

- Риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;

<sup>29</sup> Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее Указание Банка России №3624-У).

<sup>30</sup> В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом» существенные риски равнозначны определенно значимые риски в соответствии с Указанием Банка России 3624-У.

- 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.

*Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности*

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

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

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части

управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее возложенные на него внутренними нормативными документами функции.

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

#### *Стратегия управления рисками и капиталом*

В 2019 году Банк реализовывал утвержденную Советом директоров «Стратегию управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс 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:

- 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, утверждённым образцам наилучшей практики в области управления рисками, текущей рыночной конъюнктуре, инфраструктуре и общим условиям ведения бизнеса;
- оценку эффективности управления рисками и действий персонала в этой области.

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

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

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

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

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

#### *Состав и периодичность отчетности по рискам*

В Банке разработан порядок информирования 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.

Периодичность и полнота управленческой отчетности в рамках ВПОДК, определена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У. Практика предоставления данной отчетности показывает, что отчетность является своевременной и полной для принятия оперативного решения и эффективного управления рисками и капиталом.



**Определение концентрации рисков**

Управление риском концентрации осуществляется в Банке в соответствии с принятыми процедурами по управлению риском, возникающим в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Принятые в Банке процедуры управления риском концентрации, соответствуют характеру бизнеса Банка, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а именно:

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

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

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

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

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

№	Система показателей	Лимит по выявлению (сигнальные значения)	Лимит по ограничению	Фактические данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1.	объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (группа связанных контрагентов)	23% от собственных средств (капитала) Банка	24,5% от собственных средств (капитала) Банка	Контроль через норматив Н6 =20.00%
2.	кредитные требования (ссудная задолженность), номинированные в одной валюте	15% от общего кредитного портфеля (в любой иностранной валюте)	16% от общего кредитного портфеля (в любой иностранной валюте)	Кредитный портфель Банка номинирован в рублях.
3.	кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг	кредитные требования, относящиеся к контрагентам одной сферы деятельности составляют не более 50 % от кредитного портфеля Банка	кредитные требования, относящиеся к контрагентам одной сферы деятельности составляют не более 55 % от кредитного портфеля Банка	Кредитный портфель состоит из кредитов, выданных физическим лицам.
4.	косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по	применение идентичных видов обеспечения.	применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий.	Обеспечение Банком не используется.

	снижению кредитного риска	независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом на сумму 150% от обязательств	предоставленных одним контрагентом на сумму 180% от обязательств	
5.	зависимость Банка от отдельных видов доходов	90%	95%	Процентные доходы Банка составили 11.95%; операционные доходы - 88.05%
6.	отношение совокупного объема крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка (контроль через Н7)	600% от собственных средств (капитала) Банка	750% от собственных средств (капитала) Банка	Н7 = 97.16%
7.	совокупная сумма требований Банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с Банком лица (группы связанных с Банком лиц) перед Банком и вследствие наличия обязательств связанного с Банком лица (группы связанных с Банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц) к собственным средствам (капиталу) Банка (контроль через Н25)	18,5% от собственных средств (капитала) Банка	19,5% от собственных средств (капитала) Банка	Н25 = 12.50%
8.	отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (вид экономической деятельности) к общему объему аналогичных требований Банка:	вложения в ценные бумаги эмитентов по отдельному виду экономической деятельности – 50%	вложения в ценные бумаги эмитентов по отдельному виду экономической деятельности – 70%	Вложения в ценные бумаги Министерства Финансов РФ и кредитных организаций – соответственно 17% и 39% от портфеля Банка.
9.	отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной страны, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• доля нерезидентов составляет 40% в портфеле Банка (кредитном или ЦБ);</li> <li>• доля нерезидентов составляет 40% от общего объема аналогичных требований Банка;</li> <li>• контрагенты Москвы - 0%;</li> <li>• резиденты, не относящиеся к пребыванию в Москве - 50%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• доля нерезидентов составляет 50% в портфеле Банка (кредитном или ЦБ);</li> <li>• доля нерезидентов составляет 50% от общего объема аналогичных требований Банка;</li> <li>• контрагенты Москвы - 0%;</li> <li>• резиденты, не относящиеся к пребыванию в Москве – 70%</li> </ul>	<p>В кредитном портфеле Банка ссуды, выданные нерезидентам отсутствуют;</p> <p>В портфеле ценных бумаг доля требований к эмитентам-нерезидентам составила 21.17%</p> <p>Всего доля требований к нерезидентам составляет – 21.26% от общего объема аналогичных требований Банка.</p>
10.	отношение уровня потерь в случае дефолта к общему объему активов Банка	45%	50%	Кредитный портфель – 0.11% от активов. Портфель ценных бумаг – 13.24% от активов.
11.	значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов	50% от активов Банка	60% от активов Банка	В портфеле ценных бумаг - Долговые бумаги 13.22% (активы 5 272 180 <sup>31</sup> )

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

<sup>31</sup> При анализе риска концентрации, активы Банка рассматривались как данные отчетной формы 0409806.

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. 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 (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 с развитой экономикой, и на прочие страны – 0,3% активов и 8,2% обязательств Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:  
на 1 января 2020 год

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие	Всего
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	37 566	0	0	37 566
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	70 903	0	0	70 903
Обязательные резервы	24 424	0	0	24 424
Средства в кредитных организациях	262 340	13 774	0	276 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	435	74	0	509
Чистая ссудная задолженность	3 298 300	0	0	3 298 300
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	549 425	147 569	0	696 994
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 507	0	0	1 507
Отложенный налоговый актив	4 572	0	0	4 572
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 034	0	0	99 034
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	27 188	601 815	155 056	784 059
<b>Всего активов</b>	<b>4 351 270</b>	<b>763 232</b>	<b>155 056</b>	<b>5 269 558</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 596 468	64 890	471 905	4 133 263
Средства кредитных организаций	2 047 111	0	0	2 047 111
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 549 357	64 890	471 905	2 086 152
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 831	137	16	23 984
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 161	22	0	39 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 535	0	0	12 535
Отложенные налоговые обязательства	22	0	0	22
Прочие обязательства	15 301	494	9 887	25 682
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>3 663 487</b>	<b>65 406</b>	<b>481 792</b>	<b>4 210 685</b>

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие	Всего
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	25 017	0	0	25 017
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	150 856	0	0	150 856
Обязательные резервы	22 239	0	0	22 239
Средства в кредитных организациях	185 196	1 852	0	187 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	634	0	0	634
Чистая ссудная задолженность	1 914 523	51	0	1 914 574
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 434 055	210 020	0	1 644 075
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	4 385	0	0	4 385
Отложенный налоговый актив	11 509	0	0	11 509
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 509	0	0	97 509
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	15 954	370 593	11 795	398 342
<b>Всего активов</b>	<b>3 839 638</b>	<b>582 516</b>	<b>11 795</b>	<b>4 433 949</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 906 744	598	271 280	3 178 622
Средства кредитных организаций	493 395	0	0	493 395
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 413 349	598	271 280	2 685 227
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	34 444	157	16	34 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 049	0	0	2 049
Отложенные налоговые обязательства	56	0	0	56
Прочие обязательства	15 132	126 139	28	141 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 923 981</b>	<b>126 737</b>	<b>271 308</b>	<b>3 322 026</b>

## 5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством действующих Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых 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 2019-2020 г.», 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;
- неприятие 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.

С 1 января 2019 года 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 долгового финансового инструмента.

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.

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.

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.

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.

Корректировка оценочного резерва осуществляется Банком на последнее число каждого месяца.

Изменения оценочного резерва под убытки за отчетный период по классам финансовых инструментов раскрыты в п 4.1.8 пояснительной информации.

Изменения оценочных резервов в 2019 году обусловлены увеличением или снижением сумм требований к контрагентам.

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	5 770	13 437
<i>Потребительские кредиты</i>	5 770	13 437
<b>Итого кредитов юридическим и физическим лицам</b>	<b>5 770</b>	<b>13 437</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(547)	(920)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	503	0
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>5 726</b>	<b>12 517</b>

Кредитный портфель представлен ссудами выданными физическим лицам. При этом доля сформированного регуляторного резерва от кредитного портфеля составила 9,48% (с учетом ожидаемых кредитных убытков 0,46%), что составляет 0,04% от капитала Банка (по состоянию на 1 января 2019 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 6,84%, что составляет 0,060% от капитала Банка).



Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
		Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества			Итого		
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		II	III	IV			V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	276 309	276 241	0	0	0	68	X	X	X	X	X	68	0	0	0	68	33
Ссудная задолженность	3 298 365	3 270 177	25 558	2 630	0	0	0	0	0	0	0	2 085	1 328	776	552	0	(1 264)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	685 129	218 623	394 947	71 559	0	0	0	0	0	0	0	38 007	37 821	15 983	21 838	0	(37 821)
Прочие активы	790 795	2 635	782 304	5 057	0	599	326	1	5	267	66 147	66 147	65 130	418	0	599	(57 046)

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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества			
													II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	20 868	20 800	0	0	0	68	0	0	0	0	X	68	0	0	0	68
Ссудная задолженность	2 090 311	2 075 257	0	15 054	0	0	0	0	0	0	3 162	3 162	0	3 162	0	0
Числые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	413 540	413 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	406 663	2 033	394 417	878	7 566	1 769	0	106	1	755	23 531	23 531	17 758	221	3 783	1 769

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

По состоянию на 1 января 2020 года и на протяжении 2019 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на 1 января 2020 года к просроченным активам относятся комиссии (за брокерское, депозитарное обслуживание, за РКО и просроченные требования по расчетам с юридическими лицами (поставщиками, подрядчиками, покупателями)).

По состоянию на 1 января 2020 года и на протяжении 2019 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	276 241	0	68	276 309
Ссудная задолженность	3 298 365	0	0	3 298 365
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	685 129	0	0	685 129
Прочие активы	785 541	4 655	599	790 795
<b>Итого</b>	<b><u>5 045 276</u></b>	<b><u>4 655</u></b>	<b><u>667</u></b>	<b><u>5 050 598</u></b>

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.
- 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 ковенанта 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 бумаг 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,
- 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.

#### *Определение дефолта*

В перечень событий дефолта Банк включает следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- и прочие.

В рамках оценки кредитных убытков на портфельной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (розничное кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса, корпоративное кредитование);
- дебиторская задолженность.

Банк группирует кредиты на основе общих характеристик кредитного риска. Параметры общих характеристик кредитного риска, помимо прочего, могут включать в себя:

- вид инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- вид обеспечения;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок до погашения;
- отрасль;
- географическое местоположение заемщика; и
- стоимость обеспечения относительно финансового актива, если она влияет на вероятность наступления дефолта (например, займы без права регресса в некоторых юрисдикциях и отношение основной суммы займа к стоимости приобретенного актива).

Банк использует методiku и профессиональные суждения оценки кредитного риска также и для оценки величины ожидаемых потерь. Эта оценка включает в себя:

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

Для оценки параметров кредитного риска с учетом применяемых методик и формируемых профессиональных суждений, анализируются величины расчетных резервов, сделанные Банком в прошлом с помощью портфельного подхода.

Основанием для рассмотрения прочей дебиторской задолженности в качестве кредитно-обесцененной является нарушение дебитором условий договора (просрочка платежа), появление признаков ухудшения финансового состояния дебитора и иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банком установлен упрощенный порядок расчета резерва по прочей дебиторской задолженности, который всегда равен величине ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.

Количественным показателем ухудшения кредитного качества дебиторской задолженности служит количество дней между датой, когда задолженность должна была быть погашена согласно условиям договора, и отчетной датой.

Разница представляет собой количество дней просрочки.

Банк признает, что дебиторская задолженность имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии срока текущей просрочки платежа не менее 1 дня и оценивает вероятность дефолта равной 100%.

На основании анализа финансовых активов Банка, было принято решение о разделении прочей дебиторской задолженности, по которой просрочка платежа отсутствует, для целей оценки их обесценения на портфели, соответствующие портфелям согласно «Положению о порядке формирования ПАО «Бест Эффортс Банк» резервов на возможные потери».

Банк использует методiku и профессиональные суждения оценки кредитного риска по портфелям однородных требований по прочей дебиторской задолженности, по которой просрочка платежа отсутствует, также и для оценки величины ожидаемых потерь

Банк признает финансовый актив кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва.

Списанию безнадежной задолженности должен предшествовать комплекс необходимых и достаточных юридических и фактических действий по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Мероприятия по взысканию безнадежной задолженности определяются соответствующими нормативными документами Банка.

Списание безнадежной задолженности является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности, а в случаях, когда сумма безнадежной задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка – актов уполномоченных государственных органов, к которым относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

При наличии документально оформленного профессионального суждения Банка безнадежная задолженность размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят

возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие следующих документов, подтверждающих факт проведения Банком необходимых и достаточных мер по взысканию, и являющимися достаточными для списания нереальной для взыскания задолженности:

- определение арбитражного суда или суда общей юрисдикции о прекращении исполнительного производства в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- постановление судебного пристава о возвращении исполнительного документа в связи с невозможностью его исполнения, вынесенное в порядке, предусмотренном действующим законодательством. К исполнительным документам относятся: исполнительные листы, выдаваемые судами (мировыми судьями), судебные приказы;
- определение арбитражного суда о признании юридического лица несостоятельным (Банкротом).
- постановление судебного пристава об окончании исполнительного производства в отношении индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность без образования юридического лица, признанного Банкротом (за исключением случаев, когда продажа имущества предпринимателя осуществляется конкурсным управляющим), одновременно с актом арбитражного суда об освобождении предпринимателя от долгов;
- документы органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, свидетельствующие об исключении юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц либо индивидуального предпринимателя – из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.
- определение арбитражного суда или суда общей юрисдикции об утверждении мирового соглашения (в т.ч. в рамках конкурсного производства).
- иные документы, подтверждающие невозможность взыскания задолженности.

В случае если исполнение обязательств обеспечивалось залогом, поручительством, гарантией и другими видами обеспечения, обязательным является принятие Банком необходимых мер в отношении поручителей, залогодателей, гарантов и т.п.

Списание задолженности, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется с учетом следующего:

- 1) принятое решение о списании нереальной для взыскания задолженности в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться указанными выше документами, если отсутствие необходимости подтверждения указанными документами не предусмотрено решением Правления Банка;
- 2) принятое решение о списании нереальной для взыскания задолженности акционера Банка и (или) их аффилированным лицам, в случае, если нереальная для взыскания задолженность превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно обязательно подтверждаться документами, указанными в настоящем пункте.

Для учета влияния макро- и микроэкономической информации на оценку величины ожидаемых потерь портфеля ссуд Банк используют модели множественной регрессии, в которых в качестве зависимых переменных используются эффективная процентная ставка и параметры кредитного риска, рассчитанные на отчетные даты, а в качестве объясняющих переменных – значения макро- и микроэкономических факторов (ВВП, уровень безработицы и т.п.)

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

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России 4983-У.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки:

	Величина пруденциального резерва по состоянию на 1 января 2020 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года
<b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>			
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 821	(37 821)	0
<b>Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	<b>37 821</b>	<b>(37 821)</b>	<b>0</b>
<b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
Средства в кредитных организациях	68	33	101
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 328	(1 264)	64
Прочие активы	66 147	(57 046)	9 101
<b>Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>67 543</b>	<b>(58 277)</b>	<b>9 266</b>
<b>Итого изменение резервов</b>	<b>105 364</b>	<b>(96 098)</b>	<b>9 266</b>

Объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с разными методиками, используемыми для расчета резерва.

### *Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности*

#### *Структура по видам обеспечения*

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

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

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

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

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;



- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

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

#### *Требования к обеспечению и виды обеспечения*

В обеспечение кредитов Банк принимает:

- залог имущества или имущественных прав;
- поручительства юридических лиц;
- залог ценных бумаг;
- банковские гарантии;
- государственные гарантии субъекта Российской Федерации;
- муниципальные гарантии и поручительства;
- гарантийные депозиты;
- поручительства ДОМ.РФ;
- банковские гарантии Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

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

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

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

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

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

#### *Оценка обеспечения*

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

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

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

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

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

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

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

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

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

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

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

<b>Задолженность контрагентов обеспечена:</b>	<b>на 1 января 2020</b>	<b>на 1 января 2019</b>
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	1 597 710	1 410 648
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	2 043 481	568 173
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	0	0

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 января 2020	На 1 января 2019
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	25 257	0

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

Обязательства контрагентов обеспечены:	На 1 января 2020	На 1 января 2019
передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств	2 025 195	469 970

### *Рыночный риск*

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения 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.

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П<sup>32</sup>.

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

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

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

К общим методам управления рыночным риском относятся:

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

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

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

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>22 009</b>	<b>81 814</b>
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>3 182</i>	<i>35 227</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР)</i>	<i>18 827</i>	<i>46 587</i>
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>1 624</b>	<b>6</b>
<i>Общий фондовый риск (ОФР)</i>	<i>812</i>	<i>3</i>
<i>Специальный фондовый риск (СФР)</i>	<i>812</i>	<i>3</i>
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>2 949</b>	<b>0</b>

<sup>32</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П).

Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	332 275	1 022 750
РР/Капитал	23,15%	66,36%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 23,15%.

По состоянию на 1 января 2020 года произошло сокращение рыночного риска, ввиду вложений в безрисковые ценные бумаги и выбытия части ценных бумаг из портфеля, а также в связи с тем, что, в соответствии с изменениями в законодательстве по ряду ценных бумаг Банк признал наличие кредитного риска, что потребовало формирования резервов на возможные потери.

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

По состоянию на 1 января 2020 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 696 994 тыс. рублей, что составляет 48,55% от собственных средств (капитала) Банка и 13,2% от активов Банка.

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

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

По состоянию на 1 января 2020 года все ценные бумаги Банка входят в состав портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### *Процентный риск*

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

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

## BEST EFFORTS

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

По состоянию на 1 января 2020 года измерение процентного риска - GAP-анализ представлен следующим образом:

Временной интервал	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Итого активов	4 001 331	100 345	8 422	87 226
Итого обязательств	2 264 053	5 164	4 067	18 134
<b>GAP</b>	<b>1 737 277</b>	<b>95 181</b>	<b>4 355</b>	<b>69 092</b>
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,77	1,81	1,81	1,83
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270
Процентный риск, руб.	66 593	3 173	109	691

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

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

	<u>На 1 января 2020 года</u>	<u>На 1 января 2019 года</u>
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону уменьшения ставок	(70 566)	(56 380)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону увеличения ставок	70 566	56 380

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 4,96 % от собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 1 января 2019 - 3,66%), что не является критической, поскольку возможное снижение чистого процентного дохода Банка составит не более 20% от величины собственных средств (капитала).

### *Анализ чувствительности к изменению фондового риска*

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

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 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 1 января 2020 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.

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

Банк рассчитывает товарный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

По состоянию на 1 января 2020 года и в течение 2019 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

#### *Анализ чувствительности к изменению валютного риска*

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

По состоянию на 1 января 2020 года размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составил 2,59% , поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, был включен в расчет рыночного риска.

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 1 января 2020 и на 1 января 2019 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.

	<u>На 1 января 2020 года</u>	<u>На 1 января 2019 года</u>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 563)	(4 987)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(33 115)	(17 845)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	(7 526)	89
20% рост курса гонконгского доллара по отношению к российскому рублю	(33)	0
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	15	0

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года**

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	7 872	23 937	5 757	0	37 566
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	70 903	0	0	0	70 903
Обязательные резервы	24 424	0	0	0	24 424
Средства в кредитных организациях	8 176	34 069	231 384	2 485	276 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509	0	0	0	509
Чистая ссудная задолженность	2 182 217	1 075 519	40 563	0	3 298 300
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	549 425	59 789	87 780	0	696 994
Требования по текущему налогу на прибыль	1 507	0	0	0	1 507
Отложенный налоговый актив	4 572	0	0	0	4 572
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 034	0	0	0	99 034
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	15 837	528 920	239 250	52	784 059
<b>Всего активов</b>	<b>2 940 053</b>	<b>1 722 234</b>	<b>604 735</b>	<b>2 537</b>	<b>5 269 558</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 095 719	2 010 519	18 227	8 798	4 133 263
Средства кредитных организаций	1 156 792	878 686	9 237	2 396	2 047 111
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	938 927	1 131 834	8 990	6 402	2 086 152
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 959	6 184	841	0	23 984
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 183	0	0	0	39 183
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 535	0	0	0	12 535
Отложенные налоговые обязательства	22	0	0	0	22
Прочие обязательства	16 625	9 026	32	0	25 682
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 164 083</b>	<b>2 019 545</b>	<b>18 259</b>	<b>8 798</b>	<b>4 210 685</b>

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

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. кв.)	Всего
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	8 515	8 507	7 995	0	25 017
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	150 856	0	0	0	150 856
Обязательные резервы	22 239	0	0	0	22 239
Средства в кредитных организациях	1 634	16 506	2 715	33	20 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 207 888	522 633	356 586	41	2 087 149
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 380 050	162 129	101 896	0	1 644 075
Требования по текущему налогу на прибыль	4 385	0	0	0	4 385
Отложенный налоговый актив	11 509	0	0	0	11 509
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 509	0	0	0	97 509
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	15 932	133 080	243 549	0	392 561
<b>Всего активов</b>	<b>2 878 280</b>	<b>842 855</b>	<b>712 742</b>	<b>73</b>	<b>4 433 949</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	475 120	18 061	99	0	493 280
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 309 682	1 353 032	12 322	0	2 675 036
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	25 740	7 277	1 599	0	34 617
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 049	0	0	0	2 049
Отложенные налоговые обязательства	56	0	0	0	56
Прочие обязательства	24 143	127 415	47	0	151 605
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 811 050</b>	<b>1 498 508</b>	<b>12 468</b>	<b>0</b>	<b>3 322 026</b>



### *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 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.

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

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

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

- Метод коэффициентов;

- Метод анализа разрывов ликвидности;
- Метод платежного календаря.

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

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

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

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

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

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

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

На ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка

соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, а именно Н2, Н3, Н4 и величины принимаемых Банком рисков.

Динамика нормативов ликвидности в 2019 году (поквартально) приведена в таблице ниже:

Нормативы ЦБ РФ				на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2020
<b>Н2</b>	Норматив	мгновенной	≥ 15	108.967	126.343	86.804	46.763
<b>Н3</b>	Норматив	текущей	≥ 50	144.732	178.895	137.326	136.206
<b>Н4</b>	Норматив	долгосрочной	≤ 120	0.337	0.346	0.345	0.194
	ликвидности						

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 января 2020 года имеется свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 1 343 943 тыс. рублей и 2 499 260 тыс. рублей соответственно.

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

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

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

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

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции Банка России 180-И<sup>33</sup> и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку. Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие на 01 января 2020 года соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.
- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутрисуточной ликвидности Департамент управления активами и пассивами осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

Установленные коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования), контролируемые через обязательную отчетность формы 0409125 на протяжении 2019 года и по состоянию на 1 января 2020 года соблюдались и нарушены не были.

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 января 2020 года:

<sup>33</sup> Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И). С 1 января 2020 года Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Наименование показателя	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	128809	128809	128809	128809	128809	128809	128809	128809	128809	128809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	988222	3235892	3294228	3294237	3294746	3295315	3295854	3296385	3297445
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	526901	1785713	2688113	2688113	2688113	2688113	2688113	2688113	2688113	2688113
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	942535	951193	1546418	1546418	1547840	1547840	1547840	1547840	1547840	1547840
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1598245</b>	<b>3853937</b>	<b>7599232</b>	<b>7657568</b>	<b>7658999</b>	<b>7659508</b>	<b>7660077</b>	<b>7660616</b>	<b>7661147</b>	<b>7662207</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	24856	24856	24856	24856	24856	24856	24856	24856	24856	24856
Средства клиентов, всего, в том числе	1535944	1551144	1556251	1556767	1556767	1561949	1566101	1569128	1569768	2069768
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, всего	38497	2213942	6290430	6348733	6349260	6349260	6349260	6349260	6349260	6349260
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1599297</b>	<b>3789942</b>	<b>7871537</b>	<b>7930356</b>	<b>7930883</b>	<b>7936065</b>	<b>7940217</b>	<b>7943244</b>	<b>7943884</b>	<b>8443884</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (дефицит) ликвидности	-1052	63995	-272305	-272788	-271884	-276557	-280140	-282628	-282737	-781677
Коеф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	-0.1	1.7	-3.5	-3.4	-3.4	-3.5	-3.5	-3.6	-3.6	-9.3
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	150	150	150	150	100	100	100	50	50	50

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

	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года

Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	166211	266647	1262426	1611100	1611100	2076568	2078283	2079685	2080788	2085179
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1230534	1734630	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4875843</b>	<b>5480375</b>	<b>6481639</b>	<b>6830313</b>	<b>6830313</b>	<b>7295781</b>	<b>7297496</b>	<b>7298898</b>	<b>7300001</b>	<b>7304392</b>
Средства кредитных организаций	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310
Средства клиентов	2066808	2066808	2077707	2079517	2158024	2169065	2172033	2174557	2174557	2674558
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3077067	3648496	4584627	4936101	4938419	5529333	5529333	5529333	5529333	5530288
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>5167185</b>	<b>5738614</b>	<b>6685644</b>	<b>7038928</b>	<b>7119753</b>	<b>7721708</b>	<b>7724676</b>	<b>7727200</b>	<b>7727200</b>	<b>8228156</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (дефицит) ликвидности	-291 342	-258 239	-204 005	-208 615	-289 440	-425 927	-427 180	-428 302	-427 199	-923 764
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-5.6	-4.5	-3.1	-3.0	-4.1	-5.5	-5.5	-5.5	-5.5	-11.2
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-30	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	150	150	150	150	100	100	100	50	50	50

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.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг инструментов оперативного привлечения ресурсов и проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

На текущий момент одним из источников привлечения ликвидности является установленный лимит по операциям РЕПО. Дополнительным источником ликвидности могут быть, как реализация существующего портфеля ценных бумаг, так и привлечение денежных средств на открытом рынке через операции РЕПО.

Основным видом активов, которые могут быть оперативно предоставлены Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. Банк поддерживает портфель ликвидных ценных

бумаг, отвечающих критериям для их принятия в качестве обеспечения по операциям кредитования Банком России, центральным контрагентом.

### *Стресс-тестирование ликвидности активов*

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

Банк исходит из того, что на регулярной основе необходимо определять объем и регулярно тестировать достаточность своих ликвидных ресурсов с помощью строгих стресс-тестов. При этом, правила и процедуры проведения стресс-тестирования периодически пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

В 2019 году стресс-тестирование проводилось в соответствии с требованиями Банка России № 3624-У и утвержденным Советом директоров внутренним документом Банка.

Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования на отчетную дату оставалась без изменения относительно предыдущей отчетной даты (на 1 января 2019 года).

По результатам проведения стресс-тестирования на 1 января 2020 года, можно сделать вывод, что по результатам двух сценариев – стрессовая устойчивость риска ликвидности - удовлетворительная. По риску потери ликвидности Банком учитывалась группа из пяти показателей.

### *Риск потери ликвидности*

Для показателя мгновенной ликвидности (Н2) предусмотрены следующие сценарии:

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

Для показателя текущей ликвидности (Н3) предусмотрены следующие сценарии:

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

Для показателя структуры привлеченных средств предусмотрены следующие сценарии:

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

Для показателя зависимости от межбанковского рынка предусмотрены следующие сценарии:

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

Для показателя собственных вексельных обязательств предусмотрены следующие сценарии:

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

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

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

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

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

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

В течение отчетного года операции хеджирования Банком не осуществлялись.

#### *Операции хеджирования*

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

#### *Нефинансовые риски (качественная система оценки)*

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

Под нефинансовыми рисками Банк понимает, в том числе:

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

Данные риски за 2019 год не относились Банком к значимым и в отношении их применялась качественная система оценки.

Общий резерв капитала, необходимый для покрытия рисков с качественной оценкой, формируется по решению Правления Банка. Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе заключения (профессионального суждения), формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска подразделением, ответственным за управление тем или иным риском.

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

### *5.3. Управление Капиталом*

В 2019 году, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

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

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

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

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала Банка.

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

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

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

«Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019- 2020 годы» предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

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

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

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

#### *Требования к уровню капитала Банка*

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



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

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России №646-П<sup>34</sup>, а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

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

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Базовый капитал	934 758	971 151
Основной капитал	934 758	971 151
Дополнительный капитал	500 826	570 117
<b>Всего капитала</b>	<b>1 435 584</b>	<b>1 541 268</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	2 828 973	2 673 053
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>50,77</b>	<b>57,66</b>

На протяжении 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 50,77%, максимальное – 72,59%, среднее – 62,97%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за 2019 год на квартальной основе:

	Фактическое значение, %			
	На 01.04.2019	На 01.07.2019	На 01.10.2019	На 01.01.2020
<b>Н1.0</b> Норматив достаточности собственных средств (капитала)	64.56%	64.47%	54.97%	50.77%

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

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 1 января 2019 года в размере 1,875% от взвешенных по риску активов.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2019 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов.

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

Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов,

<sup>34</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 180-И.

В 2019 году общими собраниями акционеров были приняты решения выплатить дивиденды на общую сумму 156 623 тыс. рублей (в т.ч. 96 106 тыс. руб. из нераспределенной прибыли Банка прошлых лет и 60 517 тыс. рублей за счет прибыли 2019 года).

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

## 6. Сегменты деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в следующих бизнес-сегментах:

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

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

Ниже приведена информация по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе операционной деятельности Банка.

	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	Прочие	Итого
<b>Отчет о финансовых результатах</b>				
Доходы	891 874	2 116 572		3 008 446
Расходы	587 047	2 105 012	235 176	2 927 235
<b>Убыток/Прибыль</b>	<b>304 827</b>	<b>11 560</b>	<b>(235 176)</b>	<b>81 211</b>
	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	Прочие	Итого
<b>Баланс</b>				
Активы	4 058 109	945 135	266 314	5 269 558
<b>Итого актив</b>	<b>4 058 109</b>	<b>945 135</b>	<b>266 314</b>	<b>5 269 558</b>
Обязательства	2 060 565	2 124 663	25 457	4 210 685
Капитал	1 058 873		0	1 058 873
<b>Итого пассив</b>	<b>3 119 438</b>	<b>2 124 663</b>	<b>25 457</b>	<b>5 269 558</b>

## 7. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (акционеры, ключевой управленческий персонал и прочие связанные лица) по состоянию на 1 января 2020 года.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы и резервы под ОКУ	0	1 734	25 539
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	(20)
Прочие активы, в том числе	31	0	0
			160 906

<i>резервы на возможные потери и резервы под ОКУ</i>	(62)	0	(1 102)
<b>Итого активов</b>	<b>31</b>	<b>1 734</b>	<b>185 323</b>
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	506 829	785	330 450
- <i>субординированный депозит</i>	502 705	0	0
Прочие обязательства	3	0	97
<b>Итого обязательств</b>	<b>506 832</b>	<b>785</b>	<b>330 547</b>

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, в том числе	0	970	54
Процентные расходы, в том числе	37 109	15	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	(1 761)	2 241
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	116 739
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(4)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 126	53	(2 081)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 519	5	60 647
Комиссионные доходы, в том числе	7 502	28	7 463
Комиссионные расходы	0	0	13 530
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	1 047
Прочие операционные доходы	260	0	5
Операционные расходы, в том числе:	8048	0	1 049

Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (акционеры, ключевой управленческий персонал и прочие связанные лица) по состоянию на 1 января 2019 года.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы и резервы под ОКУ	0	7 090	9 642
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	(505)	(2 242)
Прочие активы, в том числе резервы на возможные потери и резервы под ОКУ	98	0	0
	(1 014)	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>98</b>	<b>7 090</b>	<b>66 109</b>
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	548 009	415	714 439
- <i>субординированный депозит</i>	509 503	0	0
Прочие обязательства	441	0	9 579
<b>Итого обязательств</b>	<b>548 450</b>	<b>415</b>	<b>724 018</b>

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, в том числе	0	1 117	357
Процентные расходы, в том числе	37 106	0	1 456
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	541	4 356
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	340	3	(2 354)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 386)	0	(26 489)
Комиссионные доходы	9 650	61	14 932
Комиссионные расходы	0	0	13 530
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	745
Прочие операционные доходы	287	0	7 899

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

#### 8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

У Банка отсутствуют программы по выплатам вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### 9. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

#### 10. Информация о прибыли на акцию

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

	2019 год	2018 год
Прибыль до дивидендов по привилегированным акциям	81 211	81 057
Сумма дивидендов по привилегированным акциям	73	73
Прибыль за минусом дивидендов по привилегированным акциям	81 138	80 984
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	56 490 000	56 490 000
Базовая прибыль на акцию (рублей)	1.44	1.43

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

#### 11. 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 России, 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 предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого финансового положения Банка, принимая во внимания возникающие риски

И.Б. Ионова  
Председатель Правления

Н.Г. Попова  
Главный бухгалтер



26 марта 2020 года.



ПРОШТО, ПРОНУМЕРОВАНО  
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

Министр К. С. Жусупбеков ЛИСТ 2

ПОДПИСЬ: Ж. Б. Тожымбетов и. А.

ДАТА: 27.05.2020