

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

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

за 2020 год

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»** (ОГРН 1037700041323,127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2020 года и отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящей из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»** по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

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

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

Значительный объем операций Банка с ценными бумагами и иными финансовыми активами, классифицированными по состоянию на конец 31 декабря 2020 года Банком, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует исходные наблюдаемые и ненаблюдаемые данные различных уровней. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приводится в Примечании 31 к годовой финансовой отчетности.

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

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

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2020 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 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 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2021 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 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 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 31 декабря 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 2020 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 31 декабря 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 2020 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 СТ»:



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор СТ»,

ОГРН 1027739140857,

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

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 11606055761.

28.04.2021 г.



Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
и Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	30
6. Процентные доходы и расходы	30
7. Резервы на обесценение и прочие резервы	31
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	33
9. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	34
10. Комиссионные доходы и расходы	34
11. Административные и прочие операционные расходы	35
12. Налог на прибыль	36
13. Денежные средства и их эквиваленты	38
14. Средства в финансовых учреждениях	38
15. Требования по производным финансовым инструментам	38
16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39
17. Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	40
18. Сделки «РЕПО»	40
19. Кредиты клиентам	41
20. Основные средства и активы в форме права пользования	42
21. Нематериальные активы	43
22. Прочие активы	43
23. Счета банков и других финансовых институтов	44
24. Средства клиентов	44
25. Субординированный депозит	45
26. Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	45
27. Прочие обязательства	46
28. Уставный капитал	46
29. Управление рисками	47
30. Управление капиталом	66
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
32. Операции со связанными сторонами	73
33. События после отчетной даты	76

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Отчет о совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Процентные доходы	6	150 853	152 621
Процентные расходы	6	(47 890)	(48 273)
Чистые процентные доходы		102 963	104 348
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	7	(15 639)	(8)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		87 324	104 340
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	8	9 784	79 008
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	9	19 208	27 234
Комиссионные доходы	10	1 333 731	262 318
Комиссионные расходы	10	(978 555)	(162 600)
Изменение резервов по прочим активам	7	(1 903)	307
Прочие операционные доходы		2 118	2 884
Административные и прочие операционные расходы	11	(373 001)	(237 059)
Прибыль до налогообложения		98 706	76 432
Текущий налог на прибыль	12	(28 312)	(18 097)
Изменение в отложенных налогах в связи с возникновением и списанием временных разниц	12	6 064	7 752
Чистая прибыль		76 458	66 087
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход / (расход), который не может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Переоценка основных средств		(914)	-
Изменение в отложенном налоге, относящемся к компонентам прочего совокупного дохода	12	183	(183)
Прочий совокупный доход / (расход), который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 297	40 743
Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога		(11 390)	(6 203)
Изменение в отложенном налоге, относящемся к компонентам прочего совокупного дохода	12	1 399	(5 347)
Прочий совокупный доход / (расход) за период		(6 425)	29 010
Итого совокупный доход за период		70 033	95 097

Подписано 27 апреля 2021 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Янкина Н.Р.
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	3 120 691	360 159
Обязательные резервы в ЦБ РФ		46 893	24 424
Средства в финансовых учреждениях	14	492 172	769 440
Требования по производным финансовым инструментам	15	557	509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	719 251	627 247
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	17	31 597	69 747
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	18	2 207 096	3 292 522
Кредиты клиентам	19	5 327	5 779
Отложенный налоговый актив	12	12 524	4 878
Основные средства и активы в форме права пользования	20	63 447	88 055
Нематериальные активы	21	11 064	14 271
Прочие активы	22	102 525	14 618
Итого активов		6 813 144	5 271 649
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	23	1 772 871	14 084
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	26	131 805	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	18	75 899	2 025 395
Средства клиентов	24	3 011 146	1 591 078
Субординированный депозит	25	505 342	502 705
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		16 066	11 028
Прочие обязательства	27	170 594	28 787
Итого обязательств		5 683 723	4 212 261
Собственные средства			
Уставный капитал	28	702 762	702 762
Эмиссионный доход		685 811	685 811
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 764	11 458
Фонд переоценки основных средств		-	731
Накопленный дефицит		(264 916)	(341 374)
Итого собственных средств		1 129 421	1 059 388
Итого обязательств и собственных средств		6 813 144	5 271 649

Подписано 27 апреля 2021 года

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Янкина Н.Р.

Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Бест Эфортс Банк»

Отчет об изменениях в капитале
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств		Итого собственных средств
				переоценки основных средств	Накопленный дефицит	
Остаток на 1 января 2019 года	702 762	685 811	(17 735)	914	(250 838)	1 120 914
Совокупный доход за период	-	-	29 193	(183)	66 087	95 097
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(156 623)	(156 623)
Остаток на 31 декабря 2019 года	702 762	685 811	11 458	731	(341 374)	1 059 388
Совокупный доход за период	-	-	(5 694)	(731)	76 458	70 033
Остаток на 31 декабря 2020 года	702 762	685 811	5 764	-	(264 916)	1 129 421

Подписано 27 апреля 2021 года

Ионова И.Б.

Председатель Правления




Янкина Н.Р.

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	153 997	153 645
Проценты уплаченные	(45 166)	(55 432)
Комиссии полученные	1 328 109	262 318
Комиссии уплаченные	(978 570)	(162 600)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(80 033)	(12 409)
(Расходы) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(57 870)	73 894
Прочие операционные доходы	2 118	2 884
Уплаченные операционные расходы	(331 743)	(219 711)
Налог на прибыль уплаченный	(23 274)	(11 470)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(32 432)	31 119
Чистый прирост по обязательным резервам в ЦБ РФ	(22 469)	(2 185)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в финансовых учреждениях	427 961	(500 606)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 632)	909 259
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	151 563
Чистое снижение / (прирост) по дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	1 327 509	(1 440 607)
Чистое снижение по кредитам клиентам	466	7 708
Чистое снижение / (прирост) прочих активов	47 792	(7 421)
Чистый прирост по счетам банков и других финансовых институтов	1 652 250	2 842
Чистый прирост по обязательствам по поставке ценных бумаг	93 041	38 512
Чистое (снижение) / прирост по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	(1 988 736)	1 570 602
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	1 250 476	(408 422)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	116 795	(121 316)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	2 871 021	231 048
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 638)	(7 670)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3 638)	(7 670)

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Выплаченные дивиденды	(6)	(156 623)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(6)	(156 623)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(97 741)	(47 245)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 769 636	19 510
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	360 192	340 682
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 129 828	360 192

Подписано 27 апреля 2021 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Янкина Н.Р.
Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

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

- лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

Банк является членом Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое Партнерство развития финансового рынка РТС», Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации банков России, Некоммерческой организации Российская Национальная Ассоциация СВИФТ.

По состоянию на 16 февраля 2021 года Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) Банку присвоен рейтинг на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

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

По состоянию на конец 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел филиалов и дочерних предприятий.

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

Основным 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.

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

1. Основная деятельность (продолжение)

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

Банк является одним из ключевых участников биржевой инфраструктуры, выполняя как функции брокера для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так, и функции расчетного депозитария для участников организованных торгов на рынке ценных бумаг и расчетной организации для участников рынка.

В декабре 2019 г. был завершен процесс построения замкнутого цикла биржевого-расчетно-клирингового обслуживания профессиональных участников рынка ценных бумаг на базе компаний, входящих в банковский холдинг Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», в котором Банк выполняет важную - роль расчетного депозитария, через который проходят расчеты по ценным бумагам по итогам проведенных организованных торгов на ПАО «Санкт-Петербургская Биржа», и в котором участники торгов ПАО «Санкт-Петербургская Биржа» хранят клиринговое обеспечение в ценных бумагах, общий объем по состоянию на 1 января 2021 г. составил более 397 млрд. рублей, что в 6,8 раза больше, чем на 1 января 2020 г. Оборот по совершенным операциям по поручениям депонентов Банка за 4 квартал 2020 г. составил более 13 трлн. рублей, что в 37,9 раз больше чем годом раньше.

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, 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.

Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в 2020 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 T+, режим РПС с ЦК, режим торгов РЕПО, режим торгов РЕПО с ЦК 14 место;
- Валютный рынок МБ: по объему клиентских операций 23 место;
- Срочный рынок МБ: в общем рейтинге лидеров рынка фьючерсов и опционов по объему сделок 19 место.

В Банке принят документ «Положение о соблюдении ПАО «Бест Эффортс Банк» законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA)», утвержденный Приказом Председателя Правления Банка от 05.04.2017 г. № 01-04-05/03.

1. Основная деятельность (продолжение)

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

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

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 2021 года в состав банковского холдинга входят:

	Эффективная доля владения в группе НП РТС	Страна регистрации
ПАО «Бест Эффортс Банк»	55,3109%	Россия
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	54,1199%	Россия
АО «Восход»	54,1199%	Россия
НКО-ЦК «КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ» (АО)	52,3368%	Россия
АО «Бест Экзеkjюшн»	38,1226%	Россия
АО «Бест Стокс»	27,1141%	Россия
АО «Система комплексного раскрытия информации»	25,0000%	Россия
АО «Матчинг Солюшенс»	99,9600%	Россия

По состоянию на отчетную дату ПАО «Санкт-Петербургская биржа» принадлежит 73,7339% акций Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

Кроме того, в 2020 году значительное давление на банковский сектор оказали снижение ВВП, падение цен на нефть и пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19).

Согласно информационно - аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2020 года», опубликованному на сайте Банка России за весь 2020 г. банки заработали 1,6 трлн. рублей (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн. рублей (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 г., составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом. Однако медианное сокращение составило около 30%, в основном из-за резервов, что более точно отражает последствия пандемии.

Прирост корпоративных кредитов в 2020 году составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 год (5,8%). Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы.

Всего с начала года прирост потребительских кредитов составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (20,9%). Очевидно, что из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, но и население, вероятно, тоже осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенным в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

В целом в 2020 году, вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитов не произошло. Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) в корпоративном портфеле снизилась до 10,1% на 30.11.2020 с 11% на начало года – в основном за счет роста портфеля (эффект знаменателя). В сегменте необеспеченных потребительских кредитов доля неработающих кредитов (просроченных дольше 90 дней) выросла до 9,0% с 7,5%, что не критично, а в ипотечном портфеле – осталась на уровне 1,4%. В то же время эти проблемные кредиты не представляют большого риска, поскольку они надежно покрыты резервами: корпоративные кредиты – на 74%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 97%; розничные – на 88 и 110% соответственно. Избежать более серьезных последствий для кредитного качества помогли меры поддержки заемщиков из пострадавших отраслей, в том числе реструктуризации кредитов. Всего с конца марта было реструктурировано кредитов на сумму около 6,8 трлн. рублей (10% портфеля). По части тех кредитов, где заемщики не смогут восстановить финансовое положение (по оценке, 20–30% реструктурированных кредитов, или соответственно 2–3% общего кредитного портфеля), банкам придется постепенно досоздавать резервы. С учетом уже созданных резервов по этим кредитам, объем дорезервирования может составить до 2% кредитного портфеля. Это является позитивным для сектора с учетом текущей прибыльности и запаса капитала.

Прирост средств компаний с начала года оказался значительным: 15,9% (в 2019 году: 7,0%).

Прирост средств физических лиц с начала года составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (9,7%), из-за снятия наличных денег в острую фазу пандемии, а также ухода в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года снизилась с начала года на 1,3 п.п., до 4,15%). Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость с начала года увеличились более чем на 1 трлн. рублей на фоне активных продаж квартир на первичном рынке, поддерживаемом в том числе ипотечным кредитованием.

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

Государственные средства выросли с начала года на 7,5%, что соответствует динамике 2019 года (7,0%).

По итогам 11 месяцев показатель достаточности совокупного капитала увеличился на 0,14 п.п., до 12,39%, ввиду опережающего роста совокупного капитала (+3,7%) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (ABP) (+2,5%). Показатель достаточности базового капитала при этом увеличился на 0,30 п.п., до 8,78%, за счет включения в базовый капитал прибыли прошлых лет в результате завершения аудиторских проверок, а основного капитала – на 0,59 п.п., до 9,76%; рост последнего обеспечило в том числе включение крупнейшим банком полученного ранее субординированного кредита на сумму 150 млрд руб. в состав источников добавочного капитала после внесения изменений в кредитный договор. Рост ABP в 2020 г. был существенно ниже роста кредитования благодаря ряду регулятивных изменений, в результате чего плотность ABP (отношение ABP к активам) снизилась до 88% на конец ноября с 100% на начало года. Среди основных изменений можно выделить переход банков на финализированный подход (на 30 ноября 2020 г. – 42 банка, что составляет 77% активов сектора, или -5,9 п.п. в терминах прироста ABP), в том числе применение стандарта «Базель 3.5» к оценке рисков по ипотечным кредитам (на 30 ноября 2020 г. – 8 банков, 25% активов сектора), а также отмену повышающего коэффициента 1,06 к кредитному риску для банков, перешедших на ПВР (подход на основе внутренних рейтингов) (около 1,2 п.п. в терминах прироста ABP). Также на снижение плотности ABP повлияли антикризисные меры в части роспуска надбавок по ипотечным кредитам, выданным до 1 апреля 2020 г., и по необеспеченным потребительским кредитам, выданным до 31 августа 2019 г.

При этом рост ABP был бы еще ниже, если бы не переоценка активов, номинированных в иностранной валюте, на фоне ослабления рубля (на 18,4% с начала года).

Внедрение в 2021 г. нового стандартизированного подхода в отношении необеспеченных потребительских кредитов может высвободить дополнительный капитал.

В целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,7 трлн рублей (10% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Запас капитала распределен среди банков неравномерно.

На 31 декабря 2020 г. в России действовали 406 кредитных организаций (в том числе 366 банков), включая 12 системнозначимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 17 кредитных организаций) составляет более 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 составила около 20% от активов сектора, в том числе 5,0% – крупные небанковские кредитные организации (включая Национальный Клиринговый Центр).

Всего с начала 2020 г. у 17 кредитных организаций были отозваны лицензии, у восьми – аннулированы в результате добровольной ликвидации, произошло 13 реорганизаций кредитных организаций в форме присоединения, выданы лицензии двум НКО.

Согласно данным ПАО Московская Биржа (далее – Московская Биржа) по итогам 2020 года объем торгов на рынке акций достиг исторического максимума и составил 23,9 трлн. рублей, что почти вдвое больше результата 2019 года. При этом доля частных инвесторов в объеме торгов акциями в 2020 году составила 40,6%, в объеме торгов облигациями – 13%, на спот-рынке валюты – 12,3%, на срочном рынке – 42%. Стоимость чистых активов биржевых фондов, торгуемых на Московской бирже, составила по итогам 2020 года 145,7 млрд. рублей (2 млрд. долларов США). Инвесторам доступны 55 биржевых фондов: 39 БПИФов и 16 ETF, из которых 20 БПИФов и 3 ETF были допущены к торгам в 2020 году. За 2020 год объем вложений инвесторов в биржевые фонды вырос более чем в пять раз, до 90 млрд. рублей (17 млрд. рублей в 2019 году). По итогам 2020 года количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) достигло 3,5 млн. За 2020 год открыто более 1,8 млн. ИИС. Оборот по счетам ИИС превысил 1,4 трлн. рублей, в структуре оборота 85,6% составили сделки с акциями, 10,1% – с облигациями, 4% – с биржевыми фондами.

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

В 2020 году частные инвесторы вложили в акции на Московской бирже 301 млрд. рублей. Вложения в облигации составили 617 млрд. рублей. Наибольшая доля вложений в долговые бумаги – 88,5% – приходилась на корпоративные облигации, 7,5% – на государственные облигации (6,5% составили ОФЗ и 1% – региональные облигации), 4% – на еврооблигации.

На ПАО «Санкт-Петербургская Биржа» (далее – Санкт-Петербургская биржа) по итогам 2020 года объем торгов ценными бумагами иностранных эмитентов составил 167, 29 млрд. долларов США, что в 10 раз больше чем в 2019 году.

В 2020 году наблюдался высокий интерес инвесторов к инструментам, обращающимся на российском фондовом рынке. На Санкт-Петербургской Бирже количество активных счетов инвесторов за 2020 год увеличилось в 7 раз и превысило 608,77 тыс., а количество счетов клиентов с позициями по ценным бумагам составило 750,31 тыс. (увеличение за аналогичный период в 6,3 раза). Во многом этому способствовали брокеры — участники торгов Санкт-Петербургской биржи, которые внесли значительный вклад в увеличение доступности инвестиций в России и создали инвестиционные сервисы с качеством и технологиями на уровне мировых стандартов.

В 2020 году в Режиме основных торгов инвесторы заключили 203,01 млн. сделок. Стоимостной объем средней сделки составил 824,02 долларов США. Количество ценных бумаг международных эмитентов на торгах Санкт-Петербургской биржи в 2020 году увеличилось на 22% до 1 523 инструментов (по состоянию на 31 декабря 2020 года), среди которых акции, депозитарные расписки и еврооблигации. Такой разнообразный список ценных бумаг покрывает все отрасли мировой экономики и позволяет инвестору находить инвестиционные идеи в условиях любой рыночной ситуации, а также эффективно диверсифицировать портфели и управлять рисками. В частности, 21 августа 2020 г. Санкт-Петербургская биржа запустила рынок европейских ценных бумаг, номинированных в евро. На конец 2020 года на торгах были доступны акции 10 крупнейших эмитентов из ФРГ.

В течение 2020 года интерес инвесторов был распределен по всему спектру ценных бумаг, доступных на торгах, поэтому объем торгов имел широкую диверсификацию и низкую концентрацию оборота в одном инструменте. Значительный рост объема торгов какой либо бумаги, как правило, был обусловлен корпоративными событиями, связанными с эмитентом.

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

3. Основы представления отчетности

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

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

На конец 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Доллар США/Рубль	73,8757	61,9057
Евро/Рубль	90,6824	69,3406
Фунт стерлингов Соединенного королевства/Рубль	100,0425	81,1460
Гонконгский доллар (10 ед.)/Рубль	95,2915	79,5049
Китайских юаней (10 ед.)/Рубль	113,1190	88,5937

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной годовой финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений существующих стандартов, перечисленных в годовой финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2020 года. Изменения существующих стандартов раскрыты в Примечании 5 данной годовой финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

4.1 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- 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.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Решение об изменении бизнес-модели принимает ключевой управленческий персонал.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

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

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

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

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Банком предприняты все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- Списание нереальной для взыскания задолженности является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения дебитором обязательств перед Банком, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.
- В случаях, когда сумма нереальной задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка – наличие актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания задолженности.

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

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

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

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

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

а. Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО».

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

4.8 Средства в финансовых учреждениях

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

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

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

Средства в финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.9 Кредиты клиентам

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

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

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

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

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

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

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне.

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

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

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

4.10 Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

4.11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.12 Амортизация

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

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

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

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

4.13 Нематериальные активы

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

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

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

4.14 Нефинансовые активы

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов (за исключением активов, учитываемых по переоцененной стоимости, убыток от обесценения которых не превышает остаток прироста стоимости данных объектов) отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

4.15 Классификация финансовых обязательств

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

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

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

4.16 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.17 Акционерный капитал и дивиденды

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

4.18 Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

4.19 Налогообложение

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

4.20 Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

4.21 Оценочные обязательства

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

4.22 Операции со связанными сторонами

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

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступили в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» – (выпущены 31 октября 2018 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

6. Процентные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	104 246	73 067
По кредитам клиентам	766	1 256
По корреспондентским счетам в других банках	1	104
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	105 013	74 427
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 840	78 194
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 840	78 194
Итого процентные доходы	150 853	152 621
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Субординированный депозит	(25 260)	(36 647)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(10 970)	(5 971)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(9 830)	(1 846)
По депозитам клиентов, физических лиц	(657)	(584)
Обязательства по аренде	(195)	(249)
Прочее	(978)	(2 976)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(47 890)	(48 273)
Итого процентные расходы	(47 890)	(48 273)
Чистые процентные доходы	102 963	104 348

7. Резервы на обесценение и прочие резервы

Ниже представлены изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год:

	Остаток на 31 декабря 2019 года	12 месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – не обесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Реклассифи кация	Чистое изменение резерва под ОКУ	Остаток на 31 декабря 2020 года
<i>По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>							
По денежным средствам и их эквивалентам кроме средств в Банке России	33	8 125	-	-	979	9 104	9 137
По средствам в финансовых учреждениях	8 099	5 632	-	-	(979)	4 653	12 752
По кредитам клиентам	44	(16)	-	-	-	(16)	28
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20	1 898	-	-	-	1 898	1 918
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	8 196	15 639	-	-	-	15 639	23 835
<i>По прочим активам</i>							
Изменение резервов по прочим активам	1 070	274	1 284	345	-	1 903	2 973
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	9 266	15 913	1 284	345	-	17 542	26 808

8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	2020 год		2019 год			
	Доходы / (расходы) от переоценки	Реализованные доходы / (расходы) от перепродажи и погашения	Всего	Доходы / (расходы) от переоценки	Реализованные доходы / (расходы) от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 093)	-	(6 093)	(17 562)	-	(17 562)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	110 139	(18 508)	91 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	15 877	15 877	-	4 939	4 939
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(6 093)	15 877	9 784	92 577	(13 569)	79 008

9. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте

	2020 год	2019 год
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(73 472)	233
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	(79 404)	(4 149)
<i>свопы</i>	(81 666)	(4 130)
<i>прочие производные финансовые инструменты</i>	2 262	(19)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых являются ценные бумаги	5 932	4 382
<i>прочие производные финансовые инструменты</i>	5 932	4 382
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	(57 870)	73 894
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	300	12
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(58 170)	73 882
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	150 550	(46 893)
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	19 208	27 234

10. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
<i>Комиссионный доход</i>		
Брокерские операции	1 145 216	185 431
Услуги маркет-мейкера	98 532	47 209
Услуги расчетного депозитария	52 500	1 500
Обслуживание и ведение банковских счетов	25 313	14 676
Депозитарные операции	6 393	7 448
Ведение внутреннего учета	4 548	4 657
Прочий комиссионный доход	1 229	1 397
Всего комиссионный доход	1 333 731	262 318

10. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

	2020 год	2019 год
<i>Комиссионный расход</i>		
Брокерские операции	(969 340)	(146 999)
Депозитарные операции	(5 876)	(9 592)
Расчетные операции	(2 705)	(2 655)
Прочий комиссионный расход	(634)	(3 354)
Всего комиссионный расход	(978 555)	(162 600)
Всего комиссионные доходы и расходы	355 176	99 718

11. Административные и прочие операционные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на заработную плату и премии	196 578	131 356
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	47 925	33 342
Прочие выплаты	7 412	5 501
Итого затраты на персонал	251 915	170 199
Расходы от уценки основных средств	22 529	-
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	17 310	8 524
Неустойки, штрафы, пени	15 686	11
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	14 441	8 981
Услуги связи	8 697	9 335
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	7 756	8 786
Прочие информационные услуги	6 795	7 079
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	6 193	5 874
Амортизация нематериальных активов	5 010	4 072
Амортизация основных средств и права пользования арендованным активом	2 969	2 964
Списание материальных запасов	2 360	2 920
Профессиональные услуги	1 221	1 070
Транспортные расходы	860	519
Расходы на операционную аренду	772	942
Прочие операционные расходы	8 487	5 783
Прочие административные и операционные расходы	121 086	66 860
Всего административных и прочих операционных расходов	373 001	237 059

12. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2020 год	2019 год
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(28 312)	(18 097)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	6 064	7 752
Расходы по налогу на прибыль	(22 248)	(10 345)

В 2020 году и в 2019 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась (20%, 15%).

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

12. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2019 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2020 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	34	-	66
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	390	(390)	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	5 023	4 399	-	9 422
Нематериальные активы	4	11	-	15
Аренда	-	32	-	32
Прочие обязательства	713	2 357	-	3 070
Прочие	1 740	281	-	2 021
Общая сумма отложенного налогового актива	7 902	6 724	-	14 626
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	2 841	660	(1 399)	2 102
Основные средства: переоценка ПСД	183	-	(183)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 024	660	(1 582)	2 102
Итого чистая сумма отложенного налогового актива	4 878	6 064	1 582	12 524

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	36 808	37 566
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	337 505	46 479
Средства на корреспондентских счетах	2 755 515	276 147
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	3 129 828	360 192
Резерв под ОКУ	(9 137)	(33)
Всего денежные средства и их эквиваленты	3 120 691	360 159

Движение резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам раскрыто в Примечании 7. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 29.

14. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета	68	68
Брокерские счета	502 856	619 504
Прочие счета в финансовых учреждениях	2 000	157 967
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	504 924	777 539
Резерв под ОКУ	(12 752)	(8 099)
Всего средства в финансовых учреждениях	492 172	769 440

Движение резерва под ОКУ по средствам в финансовых учреждениях раскрыто в Примечании 7. Оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 31. Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15. Требования по производным финансовым инструментам

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по валютным контрактам и контрактам на ценные бумаги, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию на конец 31 декабря 2020 года и на конец 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Форварды и свопы	16	435
Контракты на ценные бумаги	541	74
Итого требования по производным финансовым инструментам	557	509

Оценочная справедливая стоимость требований по производным финансовым инструментам представлена в Примечании 31. Анализ требований по производным финансовым инструментам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные облигации и еврооблигации	401 170	390 097
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	184 701	188 523
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	74 412	48 627
Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации	58 968	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	719 251	627 247

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на конец 31 декабря 2020 года.

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации кредитных организаций	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Иностранные государственные и муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB	287 971	45 670	74 412	-	408 053
- с рейтингом от BB- до BB+	84 959	135 050	-	22 574	242 583
- с рейтингом от B- до B+	28 240	3 981	-	36 394	68 615
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	401 170	184 701	74 412	58 968	719 251

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на конец 31 декабря 2019 года.

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации кредитных организаций	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB	315 878	76 592	48 627	441 097
- с рейтингом от BB- до BB+	66 899	98 892	-	165 791
- с рейтингом от B- до B+	7 320	13 039	-	20 359
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	390 097	188 523	48 627	627 247

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 31. Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 29.

17. Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	31 597	66 644
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	3 103
Всего финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	31 597	69 747

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, заложенных по договорам «РЕПО», представлена в Примечании 31. Анализ финансовых активов, заложенных по договорам «РЕПО», по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 29.

18. Сделки «РЕПО»

По состоянию на конец 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года основной объем операций по сделкам «РЕПО» был произведен на ПАО «Московская Биржа» и ПАО «Санкт – Петербургская биржа» через центральных контрагентов в соответствии с правилами биржи и клиринга.

Далее приводится информация о структуре дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по состоянию на конец 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Справедли- вая стоимость принятых активов	Сумма требований	Справедли- вая стоимость принятых активов	Сумма требований
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	1 362 459	1 246 135	951 677	900 951
Акции корпоративных компаний	1 015 694	767 551	565 151	563 173
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	1 632 761	1 349 390
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	-	-	289 043	243 801
Иностранное государственные и муниципальные еврооблигации	56 807	74 156	-	-
Акции кредитных организаций	123 485	121 172	240 961	235 227
Итого	2 558 445	2 209 014	3 679 593	3 292 542
Резерв под ОКУ		(1 918)		(20)
Итого дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		2 207 096		3 292 522

18. Сделки «РЕПО» (продолжение)

Далее приводится информация о структуре кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по состоянию на конец 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Справедли- вая стоимость передан- ных активов	Сумма обяза- тельств	Справедли- вая стоимость передан- ных активов	Сумма обяза- тельств
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	31 597	29 676	872 288	826 484
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	755 949	745 982
Акции корпоративных компаний	46 225	45 991	429 855	365 781
Акции кредитных организаций	272	232	103 306	87 148
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	78 094	75 899	2 161 398	2 025 395

Движение резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО» раскрыто в Примечании 7. Оценочная справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» представлена в Примечании 31. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

19. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты физическим лицам - потребительские	5 355	5 823
Всего кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	5 355	5 823
Резерв под ОКУ	(28)	(44)
Всего кредиты клиентам	5 327	5 779

Движение резерва под ОКУ по кредитам клиентам раскрыто в Примечании 7. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 31. Анализ по структуре валют, срокам до погашениям и стадиям кредитного кредитов клиентам представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

20. Основные средства и активы в форме права пользования

	Здание	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель и оборудование	Право пользования арендованным активом	Итого
Стоимость					
31 декабря 2018 года	85 737	10 345	758	-	96 840
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	4 190	4 190
01 января 2019 года	85 737	10 345	758	4 190	101 030
Поступления	-	497	-	-	497
Выбытия	-	(872)	-	-	(872)
31 декабря 2019 года	85 737	9 970	758	4 190	100 655
Поступления	-	1 805	-	-	1 805
Уценка	(26 874)	-	-	-	(26 874)
31 декабря 2020 года	58 863	11 775	758	4 190	75 586
Накопленная амортизация					
31 декабря 2018 года	-	(9 802)	(706)	-	(10 508)
Начисленная амортизация за период	(1 714)	(339)	(13)	-	(2 066)
Начисленная амортизация права пользования арендованным активом за период	-	-	-	(898)	(898)
Списано при выбытии	-	872	-	-	872
31 декабря 2019 года	(1 714)	(9 269)	(719)	(898)	(12 600)
Начисленная амортизация за период	(1 716)	(353)	(2)	-	(2 071)
Начисленная амортизация права пользования арендованным активом за период	-	-	-	(898)	(898)
Списано при уценке	3 430	-	-	-	3 430
31 декабря 2020 года	-	(9 622)	(721)	(1 796)	(12 139)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2020 года	58 863	2 153	37	2 394	63 447
31 декабря 2019 года	84 023	701	39	3 292	88 055

21. Нематериальные активы

Стоимость	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
31 декабря 2018 года	4 751	18 270	23 021
Поступления	527	6 646	7 173
Выбытия	-	(230)	(230)
31 декабря 2019 года	5 278	24 686	29 964
Поступления	1 420	412	1 832
Выбытия	-	(565)	(565)
31 декабря 2020 года	6 698	24 533	31 231
Накопленная амортизация			
31 декабря 2018 года	(263)	(11 581)	(11 844)
Начисленная амортизация	(1 003)	(3 069)	(4 072)
Списано при выбытии	-	223	223
31 декабря 2019 года	(1 266)	(14 427)	(15 693)
Начисленная амортизация	(1 044)	(3 966)	(5 010)
Списано при выбытии	-	536	536
31 декабря 2020 года	(2 310)	(17 857)	(20 167)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2020 года	4 388	6 676	11 064
31 декабря 2019 года	4 012	10 259	14 271

22. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие активы (финансовые)		
Средства в расчетах	81 996	-
Расчеты с прочими дебиторами	4 235	3 508
Прочее	10 803	3 151
Резерв под ОКУ	(1 902)	(770)
Итого прочие активы (финансовые) за вычетом резерва под ОКУ	95 132	5 889
Прочие активы (нефинансовые)		
Авансовые платежи за товары и услуги	8 299	7 331
Расчеты и предоплата по налогам	165	1 698
Резерв под обесценение	(1 071)	(300)
Итого прочие активы (нефинансовые) за вычетом резерва под обесценение	7 393	8 729
Итого прочие активы за вычетом резерва	102 525	14 618

Движение резерва под ОКУ по прочим активам раскрыто в Примечании 7. Оценочная справедливая стоимость прочих активов раскрыта в Примечании 31. Анализ по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска прочих активов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

23. Счета банков и других финансовых институтов

Счета банков и других финансовых институтов оцениваются по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Счета кредитных организаций	1 772 871	-
Прочие счета финансовых учреждений	-	14 084
Всего средства финансовых учреждений	1 772 871	14 084

Оценочная справедливая стоимость счетов банков и других финансовых институтов раскрыта в Примечании 31. Анализ по структуре валют счетов банков и других финансовых институтов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

24. Средства клиентов

Средства клиентов оцениваются по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Средства корпоративных клиентов</i>		
Текущие и расчетные счета	512 438	107 313
Срочные депозиты	140 000	17 200
Всего средства корпоративных клиентов	652 438	124 513
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета	8 391	7 460
Срочные депозиты	22 315	16 492
Всего средства физических лиц	30 706	23 952
<i>Брокерские счета и прочие привлеченные средства</i>	2 328 002	1 442 613
Всего брокерские счета и прочие привлеченные средства	2 328 002	1 442 613
Всего средства клиентов	3 011 146	1 591 078

По состоянию на конец 31 декабря 2020 года на крупнейших клиентов приходится 45% от суммы средств клиентов.

По состоянию на конец 31 декабря 2019 года на крупнейших клиентов приходится 46% от суммы средств клиентов.

Информация по клиентам в разрезе видов экономической деятельности:

По состоянию на конец 31 декабря 2020 года структура остатков на счетах корпоративных клиентов представлена следующим образом:

- финансовое посредничество, предоставление фин. услуг, прочее финансовое посредничество, прочее страхование - 94,31%;
- разработка программного обеспечение, обработка и создание баз данных, ведение баз данных, консультации - 5,45 %;
- прочее - 0,24%.

24. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на конец 31 декабря 2019 года структура остатков на счетах корпоративных клиентов представлена следующим образом:

- финансовое посредничество, предоставление фин. услуг, прочее финансовое посредничество, прочее страхование - 83,54%;
- разработка программного обеспечение, обработка и создание баз данных, ведение баз данных, консультации - 1,56%;
- прочее - 14,90%.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 31. Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

25. Субординированный депозит

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года субординированный депозит был получен на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка на 31 декабря 2020 года, %	Остаток на 31 декабря 2020 года	Процентная ставка на 31 декабря 2019 года, %	Остаток на 31 декабря 2019 года
Ассоциация «НП РТС»	19.04.2027	4.25	505 342	6.25	502 705

Оценочная справедливая стоимость субординированного депозита представлена в Примечании 31. Анализ субординированного депозита по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

26. Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам и контрактам на ценные бумаги, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию на конец 31 декабря 2020 года и на конец 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по поставке ценных бумаг	131 553	38 512
Обязательства по производным финансовым инструментам	252	672
Итого обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	131 805	39 184
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Форварды и свопы	132	672
Контракты на ценные бумаги	120	-
Итого обязательства по производным финансовым инструментам	252	672

26. Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг клиентов (продолжение)

Информация об обязательствах по поставке ценных бумаг на конец 31 декабря 2020 года и на конец 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигационные займы Российской Федерации	82 057	38 512
Иностранские государственные и муниципальные облигации	49 496	-
Итого обязательства по поставке ценных бумаг	131 553	38 512

Оценочная справедливая стоимость обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг представлена в Примечании 31. Анализ обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29.

27. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	82 158	-
Кредиторская задолженность	59 405	11 660
Обязательства по правам аренды	2 552	3 398
Итого прочие финансовые обязательства	144 115	15 058
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	24 807	13 188
Задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	1 672	541
Итого прочие нефинансовые обязательства	26 479	13 729
Всего прочие обязательства	170 594	28 787

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств представлена в Примечании 31. Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

28. Уставный капитал

	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Инфляционная корректировка уставного капитала	Итого уставный капитал
31 декабря 2019 года	564 900	100	137 762	702 762
31 декабря 2020 года	564 900	100	137 762	702 762

29. Управление рисками

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

В 2020 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками и капиталом являются важнейшим элементом стратегии и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019 – 2020 годы».

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

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк и рисков присущих деятельности Банка, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков. По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

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

К финансовым рискам Банк относит:

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

К нефинансовым рискам Банк относит:

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

В целях эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и органами управления Банка по управлению банковскими рисками.

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

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

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

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, утвержденных 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.
- 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.

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.

29. Управление рисками (продолжение)

Стратегия управления рисками и капиталом

В 2020 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.

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 2020 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 управления и оценки рисков интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- лимитирование;
- хеджирование (компенсация);
- диверсификация.

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 об уровне и состоянии банковских рисков в разрезе принимаемых Банком рисков.

Банк формирует управленческую отчетность по рискам в составе и с периодичностью, определенными «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019 – 2020 годы» и другими внутренними документами Банка.

Отчетность формируется Службой управления рисками, являющейся независимой от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

Страновой риск

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

По состоянию на 1 января 2021 года 85,8% активов и 90,0% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 10,6% активов и 0,04% обязательств приходится на страны с развитой экономикой (далее - ОЭСР), на прочие страны – 3,6% активов и 10,0% обязательств Банка.

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

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.

29. Управление рисками (продолжение)

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятую «Кредитную политику ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020г.», в рамках которой Банк:

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

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

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

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

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

Данные параметры, применительно к большей части активов Банка, получены на основании внутренних статистических моделей и внешних кредитных рейтингов агентств, использование рейтингов которых допускается Банком России для целей расчета пруденциальных¹ 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.

¹ Пруденциальные резервы – резервы, сформированные в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Указаниями Банка России от 22.06.2005 г. №1584-У «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», от 17.11.2011 г. № 2732-У «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

29. Управление рисками (продолжение)

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

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует следующие допущения:

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

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ КРЕДИТНОМУ РИСКУ		
Денежные средства и их эквиваленты	3 120 691	360 159
Средства в финансовых учреждениях	492 172	769 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	719 251	627 247
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	31 597	69 747
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 207 096	3 292 522
Кредиты клиентам	5 327	5 779
Прочие активы	102 525	14 618
Итого активов, подверженных кредитному риску	6 678 659	5 139 512

По состоянию на конец 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на конец 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

29. Управление рисками (продолжение)

Далее в таблице представлена информация валовой балансовой стоимости по стадиям кредитного риска по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	3 129 828	-	-	3 129 828
Средства в финансовых учреждениях	504 856	-	68	504 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	719 251	-	-	719 251
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	31 597	-	-	31 597
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 209 014	-	-	2 209 014
Кредиты клиентам	5 355	-	-	5 355
Прочие активы	85 065	19 489	944	105 498
Итого балансовая стоимость активов, подверженных кредитному риску	6 684 966	19 489	1 012	6 705 467
Резервы под ОКУ	(23 778)	(2 018)	(1 012)	(26 808)
Итого активов	6 661 188	17 471	-	6 678 659

Далее в таблице представлена информация валовой балансовой стоимости по стадиям кредитного риска по состоянию на конец 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	360 192	-	-	360 192
Средства в финансовых учреждениях	777 471	-	68	777 539
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	627 247	-	-	627 247
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	69 747	-	-	69 747
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 292 542	-	-	3 292 542
Кредиты клиентам	5 823	-	-	5 823
Прочие активы	3 783	11 306	599	15 688
Итого балансовая стоимость активов, подверженных кредитному риску	5 136 805	11 306	667	5 148 778
Резервы под ОКУ	(8 129)	(470)	(667)	(9 266)
Итого активов	5 128 676	10 836	-	5 139 512

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).

29. Управление рисками (продолжение)

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 ковенант эмитентом/заемщиком

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

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

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

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

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

Банк учитывает наличие обеспечения при оценке значительности изменения кредитного риска:

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

Банк признал портфель предоставленных потребительских кредитов низкорисковым, размер ожидаемых кредитных убытков равен 0.53%. 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.

В 2020 году существенных изменений в моделях оценки, а также существенных допущениях не наблюдалось.

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

Рыночный риск

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

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

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

К общим методам управления рыночным риском относятся:

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

Процентный риск

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 фактических данных количественным параметрам приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, принятым в Банке, определяется на основании управленческой отчетности, исходя из данных GAP-анализа.

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

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

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на конец 31 декабря 2020 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

29. Управление рисками (продолжение)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ					
Требования по производным финансовым инструментам	557	-	-	-	557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. активы, заложенные по договорам «РЕПО»	4 318	69 391	325	676 814	750 848
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 207 096	-	-	-	2 207 096
Кредиты клиентам	-	-	-	5 327	5 327
Итого активов, подверженных процентному риску	2 211 971	69 391	325	682 141	2 963 828
Итого активов, подверженных процентному риску, нарастающим итогом	2 211 971	2 281 362	2 281 687	2 963 828	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДВЕРЖЕННЫЕ ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ					
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	131 805	-	-	-	131 805
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	75 899	-	-	-	75 899
Средства клиентов	-	1 877	15 800	584	18 261
Субординированный депозит	-	-	-	505 342	505 342
Итого обязательств, подверженных процентному риску	207 704	1 877	15 800	505 926	731 307
Итого обязательств, подверженных процентному риску, нарастающим итогом	207 704	209 581	225 381	731 307	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ					
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	(2 426 892)	-	-	-	(2 426 892)
Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	46 497	-	-	-	46 497
Абсолютный ГЭП	(376 128)	67 514	(15 475)	176 215	(147 874)
Чувствительность к процентному риску	(14 418)	1 688	(155)	7 049	(5 836)

29. Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на конец 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. активы, заложенные по договорам «РЕПО»	1 710	96 894	4 237	594 153	696 994
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 292 522	-	-	-	3 292 522
Кредиты клиентам	-	-	56	5 723	5 779
Итого активов	3 294 232	96 894	4 293	599 876	3 995 295
Итого активов нарастающим итогом	3 294 232	3 391 126	3 395 419	3 995 295	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	39 184	-	-	-	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 025 395	-	-	-	2 025 395
Средства клиентов	-	4 270	27 314	500 000	531 584
Итого обязательств	2 064 579	4 270	27 314	500 000	2 596 163
Итого обязательств нарастающим итогом	2 064 579	2 068 849	2 096 163	2 596 163	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ					
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	(3 641 191)	-	-	-	(3 641 191)
Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 091 651	-	-	-	2 091 651
Абсолютный ГЭП	(319 887)	92 624	(23 021)	99 876	(150 408)
Чувствительность к процентному риску	(12 262)	2 316	(230)	3 995	(6 181)

Валютный риск

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

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на конец 31 декабря 2020 и на конец 31 декабря 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.

29. Управление рисками (продолжение)

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

	<u>На 31 декабря 2020</u>	<u>На 31 декабря 2019</u>
Доллар США		
10% увеличение	8 786	3 581
10% уменьшение	(8 786)	(3 581)
Евро		
10% увеличение	11	402
10% уменьшение	(11)	(402)

Рост курса рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на конец 31 декабря 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

29. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	346 209	2 723 106	50 816	560	3 120 691
Обязательные резервы на счетах в Банке России	46 893	-	-	-	46 893
Средства в финансовых учреждениях	19 533	399 685	69 963	2 991	492 172
Требования по производным финансовым инструментам	557	-	-	-	557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. активы, заложенные по договорам «РЕПО»	506 497	181 713	62 638	-	750 848
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 134 858	72 238	-	-	2 207 096
Кредиты клиентам	5 327	-	-	-	5 327
Отложенный налоговый актив	12 524	-	-	-	12 524
Основные средства и активы в форме права пользования	63 447	-	-	-	63 447
Нематериальные активы	11 064	-	-	-	11 064
Прочие активы	18 530	83 989	6	-	102 525
Итого активов	3 165 439	3 460 731	183 423	3 551	6 813 144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	6 459	1 643 902	122 510	-	1 772 871
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	313	131 492	-	-	131 805
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	75 899	-	-	-	75 899
Средства клиентов	1 088 637	1 849 431	69 835	3 243	3 011 146
Субординированный депозит	505 342	-	-	-	505 342
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	16 066	-	-	-	16 066
Прочие обязательства	32 231	138 329	34	-	170 594
Итого обязательств	1 724 947	3 763 154	192 379	3 243	5 683 723
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	(399 052)	390 287	9 070	-	305
Чистая балансовая позиция	1 041 440	87 864	114	308	1 129 726

29. Управление рисками (продолжение)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	62 546	57 986	237 142	2 485	360 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 424	-	-	-	24 424
Средства в финансовых учреждениях	1 357	528 782	239 249	52	769 440
Требования по производным финансовым инструментам	509	-	-	-	509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. активы, заложенные по договорам «РЕПО»	549 425	59 789	87 780	-	696 994
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 176 440	1 075 519	40 563	-	3 292 522
Кредиты клиентам	5 779	-	-	-	5 779
Отложенный налоговый актив	4 878	-	-	-	4 878
Основные средства	88 055	-	-	-	88 055
Нематериальные активы	14 271	-	-	-	14 271
Прочие активы	14 460	158	-	-	14 618
Итого активов	2 942 144	1 722 234	604 734	2 537	5 271 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	39 184	-	-	-	39 184
Счета банков и других финансовых институтов	14 022	62	-	-	14 084
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 148 663	869 625	7 107	-	2 025 395
Средства клиентов	430 328	1 140 832	11 120	8 798	1 591 078
Субординированный депозит	502 705	-	-	-	502 705
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 028	-	-	-	11 028
Прочие обязательства	19 729	9 026	32	-	28 787
Итого обязательств	2 165 659	2 019 545	18 259	8 798	4 212 261
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	249 171	333 120	(582 453)	-	(162)
Чистая балансовая позиция	1 025 656	35 809	4 022	(6 261)	1 059 226

29. Управление рисками (продолжение)

Риск потери ликвидности

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

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

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

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

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

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков.

Процедуры управления риском потери ликвидности, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления изложены во внутреннем документе Банка.

29. Управление рисками (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 120 691	-	-	-	3 120 691
Обязательные резервы на счетах в Банке России	46 893	-	-	-	46 893
Средства в финансовых учреждениях	492 172	-	-	-	492 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. активы, заложенные по договорам «РЕПО»	4 318	69 391	325	676 814	750 848
Требования по производным финансовым инструментам	557	-	-	-	557
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 207 096	-	-	-	2 207 096
Кредиты клиентам	-	-	-	5 327	5 327
Отложенный налоговый актив	-	-	-	12 524	12 524
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	63 447	63 447
Нематериальные активы	-	-	-	11 064	11 064
Прочие активы	-	-	-	102 525	102 525
Итого активов	5 871 727	69 391	325	871 701	6 813 144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	1 772 871	-	-	-	1 772 871
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	131 805	-	-	-	131 805
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	75 899	-	-	-	75 899
Средства клиентов	2 992 885	1 877	15 800	584	3 011 146
Субординированный депозит	-	-	-	505 342	505 342
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	16 066	-	-	16 066
Прочие обязательства и резервы	170 594	-	-	-	170 594
Итого обязательств	5 144 054	17 943	15 800	505 926	5 683 723
Чистая балансовая позиция на конец 31 декабря 2020	727 673	51 448	(15 475)	365 775	1 129 421
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на конец 31 декабря 2020	727 673	779 121	763 646	1 129 421	

29. Управление рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	360 159	-	-	-	360 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 424	-	-	-	24 424
Средства в финансовых учреждениях	769 440	-	-	-	769 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в т.ч. активы, заложенные по договорам «РЕПО»	1 710	96 894	4 237	594 153	696 994
Требования по производным финансовым инструментам	509	-	-	-	509
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 292 522	-	-	-	3 292 522
Кредиты клиентам	-	-	56	5 723	5 779
Отложенный налоговый актив	-	-	-	4 878	4 878
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	88 055	88 055
Нематериальные активы	-	-	-	14 271	14 271
Прочие активы	14 618	-	-	-	14 618
Итого активов	4 463 382	96 894	4 293	707 080	5 271 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	14 084	-	-	-	14 084
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	39 184	-	-	-	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 025 395	-	-	-	2 025 395
Средства клиентов	1 562 199	1 514	27 314	51	1 591 078
Субординированный депозит	-	-	-	502 705	502 705
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	11 028	-	-	11 028
Прочие обязательства и резервы	28 787	-	-	-	28 787
Итого обязательств	3 669 649	12 542	27 314	502 756	4 212 261
Чистая балансовая позиция на конец 31 декабря 2019	793 733	84 352	(23 021)	204 324	1 059 388
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на конец 31 декабря 2019	793 733	878 085	855 064	1 059 388	

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.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	702 762	702 762
Эмиссионный доход	685 811	685 811
Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 764	12 189
Нераспределенная прибыль	(264 916)	(341 374)
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
Нематериальные активы	(11 064)	(14 271)
Всего собственный капитал	1 118 357	1 045 117

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Требования по производным финансовым инструментам	-	557	-	557
<i>Форварды и свопы</i>	-	16	-	16
<i>Контракты на ценные бумаги</i>	-	541	-	541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	719 251	-	-	719 251
<i>Корпоративные облигации и еврооблигации</i>	401 170	-	-	401 170
<i>Облигации и еврооблигации кредитных организаций</i>	184 701	-	-	184 701
<i>Облигации и еврооблигации Российской Федерации</i>	74 412	-	-	74 412
<i>Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации</i>	58 968	-	-	58 968
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	31 597	-	-	31 597
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>	31 597	-	-	31 597
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	750 848	557	-	751 405

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Требования по производным финансовым инструментам	-	509	-	509
<i>Форварды и свопы</i>	-	435	-	435
<i>Контракты на ценные бумаги</i>	-	74	-	74
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	626 924	-	323	627 247
<i>Корпоративные облигации и еврооблигации</i>	389 774	-	323	390 097
<i>Облигации и еврооблигации кредитных организаций</i>	188 523	-	-	188 523
<i>Облигационные займы Российской Федерации и Банка России</i>	48 627	-	-	48 627
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	69 747	-	-	69 747
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	3 103	-	-	3 103
<i>Облигации кредитных организаций</i>	-	-	-	-
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>	66 644	-	-	66 644
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	696 671	509	323	697 503

В таблице ниже представлена информация о переводах между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедшие в 2020 году:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 3	
	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 3 в Уровень 1
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 197 279	1 039 118
Итого переводов финансовых активов	1 197 279	1 039 118

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.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	3 120 691	36 808	3 083 883	-	3 120 691
Обязательные резервы в ЦБ РФ	46 893	-	46 893	-	46 893
Средства в финансовых учреждениях	492 172	-	492 172	-	492 172
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 207 096	-	2 207 096	-	2 207 096
Кредиты клиентам	5 327	-	-	5 327	5 327
Прочие активы	95 132	-	-	95 132	95 132
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 967 311	36 808	5 830 044	100 459	5 967 311

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	360 159	37 566	322 593	-	360 159
Обязательные резервы в ЦБ РФ	24 424	-	24 424	-	24 424
Средства в финансовых учреждениях	769 440	-	769 440	-	769 440
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 292 522	-	3 292 522	-	3 292 522
Кредиты клиентам	5 779	-	-	5 779	5 779
Прочие активы	5 889	-	-	5 889	5 889
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 458 213	37 566	4 408 979	11 668	4 458 213

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	131 553	252	-	131 805
<i>Форварды и свопы</i>	-	252	-	252
<i>Обязательства по поставке ценных бумаг</i>	131 553	-	-	131 553
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	131 553	252	-	131 805

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

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

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Балансовая стоимость	Уровни иерархии оценки			Справедливая стоимость Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Счета банков и других финансовых институтов	1 772 871	-	1 772 871	-	1 772 871
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	75 899	-	75 899	-	75 899
Средства клиентов	3 011 146	-	2 848 831	162 315	3 011 146
<i>Срочные депозиты</i>	162 315	-	-	162 315	162 315
<i>Средства на текущих и брокерских счетах</i>	2 848 831	-	2 848 831	-	2 848 831
Субординированный депозит	505 342	-	-	505 342	505 342
Прочие обязательства	144 115	-	-	144 115	144 115
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 509 373	-	4 697 601	811 772	5 509 373

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Балансовая стоимость	Уровень			Справедливая стоимость Итого
		1	2	3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Счета банков и других финансовых институтов	14 084	-	14 084	-	14 084
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 025 395	-	2 025 395	-	2 025 395
Средства клиентов	1 591 078	-	1 557 386	33 692	1 591 078
<i>Срочные депозиты</i>	33 692	-	-	33 692	33 692
<i>Средства на текущих и брокерских счетах</i>	1 557 386	-	1 557 386	-	1 557 386
Субординированный депозит	502 705	-	-	502 705	502 705
Прочие обязательства	15 058	-	-	15 058	15 058
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 148 320	-	3 596 865	551 455	4 148 320

32. Операции со связанными сторонами

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

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются основные акционеры и прочие связанные стороны.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на конец 31 декабря 2020 года, статьям доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 392 570
Средства в финансовых учреждениях	-	-	1 850
Кредиты клиентам	-	1 276	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	2 394	-	157
Прочие активы	264	-	6 639
Итого активов	2 658	1 276	1 401 216
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	1 772 873
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	166 474	-	69 657
Средства клиентов физических лиц	-	1 182	-
Прочие обязательства	106	7 113	233
Субординированный депозит	505 342	-	-
Итого обязательств	671 922	8 295	1 842 763

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1	145	109
Процентные расходы	(35 090)	(6)	(4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	22
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	749	-	(181 448)
Комиссионные доходы	101 395	12	61 215
Комиссионные расходы	(51)	-	(863 481)
Прочие операционные доходы	262	-	10
Операционные расходы	(8 339)	(40 863)	(2 465)

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

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	156 988
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	25 539
Кредиты клиентам	-	1 734	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	3 292	-	-
Прочие активы	31	-	3 919
Итого активов	3 323	1 734	186 446
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	14 084
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	3 141
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 124	-	313 179
Средства клиентов физических лиц	-	785	46
Прочие обязательства	3	4 450	97
Субординированный депозит	502 705	-	-
Итого обязательств	506 832	5 235	330 547

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		970	54
Процентные расходы	(37 109)	(15)	(1 109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	116 734
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	213	53	(167)
Комиссионные доходы	7 503	28	40 999
Комиссионные расходы	-	-	(76 585)
Прочие операционные доходы	260	-	5
Операционные расходы	(8 048)	(29 097)	(1 034)

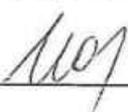
Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров и Правления Банка, а также членов коллегиальных комитетов. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

	2020 год	2019 год
Выплаты ключевому управленческому персоналу	40 863	29 097

33. События после отчетной даты

Внеочередным общим акционерным собранием от 3 марта 2021 г. было принято решение об утверждении Устава Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» в новой редакции, исключающей указание на то, что общество является публичным, об обращении ПАО «Бест Эффортс Банк» в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие информации и об обращении ПАО «Бест Эффортс Банк» с заявлением о делистинге всех обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «Бест Эффортс Банк».

Подписано 27 апреля 2021 года


Ионова И.Б.
Председатель Правления




Янкина Н.Р.
Главный бухгалтер

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

Всього листів три (03) ЛИСТ №

ПОДПИСЬ: *Т.А. Горьунова М.А.*

ДАТА: *28.04.2021*

