

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

Место нахождения Банка: 127006, Российская Федерация, город Москва, улица Долгоруковская, д. 38, стр. 1.

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

Банк не является участником банковской группы (холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

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

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

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

Полный состав годовой отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сайт Банка) по адресу: <http://besteffortsbank.ru/>.

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

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

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

Банк является членом Ассоциации Некоммерческого Партнерства РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации «Россия».

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

Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

Ключевым направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг клиентам – профессиональным участникам финансового рынка, а также услуг депозитарного обслуживания клиентам профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющим лицензии на депозитарное обслуживание.

Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с клиентами – профессиональными участниками финансового рынка.

Рассматривая дальнейшие пути развития и улучшения сервиса, Банк на постоянной основе осваивает новые инструменты и технологии, предлагая клиентам полный пакет инновационных и привлекательных услуг, с передовыми информационными решениями, продуктами и ноу-хау, позволяющими достигнуть максимальной экономической эффективности.

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

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

Согласно информационно-аналитического материала «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в декабре 2017 года», опубликованном на сайте Банка России основные показатели в 2017 году демонстрируют рост. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю кредитных организаций увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) выросли на 67,6%; выросла и доля этих требований в активах банковского сектора (за год – с 3,2 до 5,0%). Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 14,8%; портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 7,7%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7%.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за 2017 год вырос на 9,7%, главным образом за счет увеличения на 8,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года уменьшился на 21,1%. Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%. Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7%; в то же время втрое вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд рублей (в 2016 году – 930 млрд рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд рублей – 140 кредитных организаций.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн рублей (прирост за декабрь составил 3,9%). Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

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

| Основные показатели | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Активы | 6 988 343 | 4 695 916 |
| Собственные средства (капитал) | 1 769 652 | 1 215 885 |
| Чистая ссудная задолженность | 4 167 398 | 2 987 753 |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 1 633 078 | 1 070 179 |
| Привлеченные средства кредитных организаций | 1 777 642 | 659 200 |
| Привлеченные средства юридических и физических лиц | 3 128 110 | 2 744 141 |
| Прибыль | 66 854 | 85 260 |

| | | |
|------------------------------|------|-----|
| Рентабельность активов, (%) | 0,96 | 1,8 |
| Рентабельность капитала, (%) | 3,8 | 7,0 |

В 2017 году основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по сделкам РЕПО, операциям с иностранной валютой и комиссионные доходы.

Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2017 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 51,9 %.

По итогам 2017 года чистый процентный доход до вычета резервов увеличился на 104 427 тыс. рублей и составил 163 107 тыс. рублей. (В 2016 году чистый процентный доход до вычета резервов составлял 58 680 тыс. рублей).

Чистый доход от операций с иностранной валютой уменьшился и составил 88 324 тыс. рублей за 2017 год.

Данные изменения обусловлены снижением объема операций по покупке-продаже иностранной валюты и переводом освободившихся денежных средств в более доходные операции по сделкам РЕПО.

Чистые комиссионные доходы уменьшились на 8 769 тыс. рублей до 68 282 тыс. рублей в 2017 году по сравнению с 77 051 тыс. рублей в 2016 году.

Портфель ценных бумаг увеличился на 52,6% по сравнению со значением на конец 2017 года и составил 1 633 078 тыс. рублей (на 1 января 2017 - 1 070 179 тыс. рублей) за счет приобретения облигаций Банка России. Доля российских государственных облигаций и облигаций Банка России по итогам 2017 года составила 56,3% всего портфеля ценных бумаг Банка.

Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) Банка увеличился на 9,3 п.п по сравнению со значением на 1 января 2017 года и составил 56,5% по состоянию на 1 января 2018 года.

Средства клиентов по состоянию на 1 января 2018 года увеличились по сравнению со значением на 1 января 2017 года и составили 3 128 110 тыс. рублей (рост на 14 %). Их доля в совокупных обязательствах на 1 января 2018 года составила 55,2%.

Решение по распределению чистой прибыли Банка и выплате дивидендов по акциям Банка по итогам 2017 года будет принято Общим собранием акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Основы подготовки годовой отчетности

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк».

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения" (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение Банка России №579-П) и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31 декабря 2016 года № 01-12-31/01 "Об учетной политике на 2017 год".

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

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

В соответствии с Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк», Банком проведена инвентаризация статей баланса:

на 1 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также денежных средств и ценностей;

на 1 января 2018 года расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, ревизия кассы.

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

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

3. Основные положения учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учёт в соответствии со следующими принципами: существенность, полнота, осторожность, приоритет содержания над формой, открытость.

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

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

Кредиты, активы (требования) и резервы

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам формируется согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (с учетом изменений и дополнений) и внутренними документами Банка.

Учет резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд может вестись на одном лицевом счете, открытом на балансовом счете первого порядка, на котором учитывается наиболее существенная сумма ссудной задолженности, относящейся к данному портфелю однородных ссуд.

Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению доходов, сгруппированным в портфели однородных ссуд, Банк осуществляет на портфельной основе в соответствии с требованиями раздела 4 Положения Банка России от 20.03.2006 года № 283-П (далее Положение Банка России №283-П).

Формирование резервов, обеспечивающих минимизацию рисков банка, при проведении активных операций, осуществляется в соответствии с Положением Банка России №283-П, Указанием Банка России от 22.06.2005 г. №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»; Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)» и внутренним положением Банка «О порядке формирования ПАО «Бест Эффортс Банк» резервов на возможные потери».

Прочие обязательства кредитного характера.

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

Ценные бумаги

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

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

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

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждены в Положении о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов Банка.

Оценка справедливой стоимости долевого ценного бумагу может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости является несущественным. Диапазон существенности устанавливается в размере 20% от выбранного метода оценки.

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П и Положением Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, характеристики рынка, признаваемого активным, критерии существенности, используемые для отнесения рынка в неактивному, а также порядок бухгалтерского учета производного финансового инструмента определены в «Положении о порядке совершения операций с производными финансовыми инструментами».

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

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

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Используемые модели учета основных средств следующие:

- по переоцененной стоимости – здания.

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

Проведение переоценки основных средств осуществляется не реже одного раза в 5 лет.

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

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

Используемые модели учета нематериальных активов следующие:

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

Проведение переоценки нематериальных активов осуществляется не реже одного раза в 5 лет.

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

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

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

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

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

Заемные средства

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

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

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

Операции в иностранной валюте

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

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

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

В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы Банка отражаются по методу начисления. Финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Условиями признания процентных доходов являются:

Право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

Сумма дохода может быть определена;

Отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным;

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

По операциям:

- размещения денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;

- приобретения долговых обязательств (включая векселя третьих лиц);

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

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).

2. Последний календарный день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Учет вознаграждений работникам.

При учете вознаграждений работникам Банк руководствуется Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" и другими законодательными документами Российской Федерации. Расчет и выплата вознаграждений работникам в денежной форме осуществляется по всем сотрудникам и работникам, оказывающим Банку услуги/работы по договорам гражданско-правового характера. В день выплаты вознаграждений итоговые расчеты в сводном формате передаются отражаются по счетам бухгалтерского учета сумм начисленных и выплаченных вознаграждений, налогов, страховых взносов и иных выплат. Виды вознаграждений, порядок расчетов, документооборота и ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам определен во внутренних нормативных документах Банка.

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

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее

последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.

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

Страховые взносы начисляются по фактической ставке по каждому сотруднику на дату начисления.

Учет госпошлины и других платежей.

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

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

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

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

Если в соответствии с условием договора, конкретная величина требований и (или) обязательств определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной, то такие активы/пассивы содержат встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (НВПИ) и учитываются с учетом следующего:

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

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

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

Переоценка остатков числящихся на счетах в иностранной валюте осуществляется в соответствии с принципами, установленными п.1.17 ч.1 Правил ведения бухгалтерского учета. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением курса иностранных валют.

Методика учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определена в Собственном стандарте учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банка.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со

счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года.

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

СПОД признается факт осуществления финансово- хозяйственной деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Проводки по СПОД отражаются с учетом принципа существенности оказания влияния на финансовое состояние Банка, принятой настоящей учетной политикой.

Выявленные ошибки отчетного года и года, предшествующего отчетному, отражаются проводками СПОД с учетом принципа существенности оказания влияния на финансовое состояние Банка, принятой настоящей учетной политикой.

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

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

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

Для учета сумм прибыли, не распределенной между акционерами, на балансе банка открываются лицевые счета 10801 "Нераспределенная прибыль".

Нераспределенная прибыль может использоваться в следующих направлениях:

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

Банком в течение 2017 года не осуществлялись корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

При оценке Банком операций и событий по состоянию на 1 января 2018 года отсутствовали допущения и неопределенность.

События после отчетной даты

Годовой отчет составлен с учётом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2017 год Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- уменьшение налога на прибыль по итогам года;
- начисление отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам;
- начисление комиссионных доходов и расходов;
- прочие начисления.

Также были отражены:

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

Вышеуказанные операции увеличили финансовый результат Банка на 6 425 тыс. рублей.

В 2018 году не осуществлялись некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику Банка на 2018 год были внесены следующие изменения:

- изменен критерий существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера;
- установлен критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка.

За предшествующие периоды ошибки в годовой отчетности Банка отсутствуют.

Информация о прибыли на акцию

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

| | 2017 год | 2016 год |
|---|------------|------------|
| Прибыль до дивидендов по привилегированным акциям | 66 854 | 85 260 |
| Сумма дивидендов по привилегированным акциям | 73 | 73 |
| Прибыль за минусом дивидендов по привилегированным акциям | 66 781 | 85 187 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.) | 56 490 000 | 56 490 000 |
| Базовая прибыль на акцию (рублей) | 1.18 | 1.51 |

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

4. Сопроводительная информация к годовой отчетности

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 50 197 | 36 687 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | 509 857 | 252 827 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 115 507 | 64 293 |
| Итого денежных средств | 675 561 | 353 807 |

По состоянию на 1 января 2018 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 38 896 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| В кредитных организациях Российской Федерации | 112 728 | 55 806 |
| В странах ОЭСР | 2 779 | 8 487 |
| Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях | 115 507 | 64 293 |

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в балансе Банка отсутствовали. Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк». Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в разделе Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами | 828 776 | 1 521 211 |
| Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами | 3 332 044 | 1 461 680 |
| Кредиты физическим лицам | 20 052 | 15 961 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (13 474) | (11 099) |
| Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности | 4 167 398 | 2 987 753 |

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

Информация о видах предоставленных ссуд юридическим лицам:

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года Банк не выдавал кредиты юридическим лицам.

Информация о видах предоставленных ссуд физическим лицам:

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

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

Кредиты физическим лицам по видам ссуд по состоянию на 1 января 2017 года:

- 15 961 тыс. рублей (100% общего объема кредитов физических лиц) – кредиты на потребительские цели.

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

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 4 020 821 | 2 982 891 |
| От 1 до 3 месяцев | 139 999 | 0 |
| От 3 до 6 месяцев | 0 | 0 |
| От 6 до 12 месяцев | 286 | 563 |
| Свыше года | 19 766 | 15 398 |
| Просроченные | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (13 474) | (11 099) |
| Итого ссудной и приравненной к ней задолженности | 4 167 398 | 2 987 753 |

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации.

| Регион | на 1 января 2018 года | | на 1 января 2017 года | |
|-----------------------------|--------------------------|-----------|--------------------------|-----------|
| | Физ. лицам | Юр. лицам | Физ. лицам | Юр. лицам |
| Москва | 18 203 | 0 | 12 079 | 0 |
| Московская область | 899 | 0 | 1474 | 0 |
| Санкт-Петербург | 0 | 0 | 1877 | 0 |
| Воронежская область | 187 | 0 | 335 | 0 |
| Краснодарский край | 0 | 0 | 196 | 0 |
| Калужская область | 630 | 0 | 0 | 0 |
| Кемеровская область | 133 | 0 | 0 | 0 |
| Итого ссудной задолженности | 20 052 | 0 | 15 961 | 0 |

4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Долговые ценные бумаги: | 1 585 260 | 955 834 |
| Облигации Банка России | 569 603 | 0 |
| Российские государственные облигации | 349 941 | 248 526 |
| Облигации кредитных организаций | 349 123 | 707 308 |
| Корпоративные облигации (ВЭБ) | 164 679 | 0 |
| Еврооблигации | 151 914 | 0 |
| Долевые ценные бумаги: | 47 818 | 114 345 |
| Корпоративные акции | 47 818 | 111 404 |
| Акции кредитных организаций | 0 | 2 940 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1 633 078 | 1 070 179 |

Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций российских и иностранных эмитентов. По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость акций российских эмитентов составляет 47 787 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года все долговые ценные бумаги включены в Ломбардный список Банка России.

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Облигации Банка России | 569 603 | 0 |
| - до 6 месяцев включительно | 569 603 | 0 |

| | | |
|---------------------------------------|------------------|----------------|
| Российские государственные облигации | 349 941 | 248 526 |
| - до 6 месяцев включительно | 0 | 0 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 135 061 | 0 |
| - свыше 3 лет | 214 880 | 248 526 |
| Облигации кредитных организаций | 349 123 | 707 308 |
| - до 6 месяцев включительно | 0 | 20 101 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 68 311 | 20 020 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 136 617 | 488 152 |
| - свыше 3 лет | 144 195 | 179 035 |
| Корпоративные облигации | 164 679 | 0 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 92 672 | 0 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 72 007 | 0 |
| Еврооблигации | 151 914 | 0 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 66 551 | 0 |
| - свыше 3 лет | 85 363 | 0 |
| Итого долговых ценных бумаг | 1 585 260 | 955 834 |

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

| | на 1 января 2018 года | на 1 января 2017 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Финансовая деятельность, в том числе вспомогательная | 1 156 499 | 755 178 |
| Государственное управление | 349 941 | 248 526 |
| Энергетика | 105 021 | 6 491 |
| Транспорт | 11 966 | 0 |
| Телекоммуникации | 9 619 | 4 459 |
| Информационные технологии | 0 | 29 260 |
| Здравоохранение | 0 | 7 700 |
| Сектор потребления | 0 | 6 347 |
| Промышленность | 0 | 5 243 |
| Прочая деятельность | 32 | 255 501 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1 633 078 | 1 070 179 |

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

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

4.6. Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были заключены биржевые сделки прямого РЕПО. В качестве обеспечения были предоставлены ценные бумаги на сумму 349 658 тыс. рублей.

на 1 января 2018 года

| | справедливая стоимость | средняя ставка % | сроки погашения |
|---|---------------------------|---------------------|-----------------|
| Российские государственные облигации | 349 658 | 9.15 | до 8 лет |
| Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО | 349 658 | | |

на 1 января 2017 года

| | справедливая стоимость | средняя ставка % | сроки погашения |
|---|---------------------------|---------------------|-----------------|
| Российские государственные облигации | 228 804 | 11.68 | до 9 лет |
| Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО | 228 804 | | |

4.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

4.8. Прочая информация по операциям с ценными бумагами

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

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

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

4.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Основные средства | 113 849 | 45 683 |
| Нематериальные активы | 10 891 | 9 932 |
| Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 124 740 | 55 615 |

В 2017 году состав, структура и изменение стоимости основных средств Банка представлены следующим образом:

| | Мебель и оборудование | Компьютерное и офисное оборудование | Здания | Итого |
|---|--------------------------|---|----------------|----------------|
| Стоимость на 1 января 2017 года | 2 141 | 10 803 | 44 068 | 57 012 |
| Амортизация на 1 января 2017 года | 1 758 | 9 202 | 369 | 11 329 |
| Приобретение | 0 | 405 | 69 984 | 70 389 |
| Выбытие | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизация за 2017 год | 191 | 1 032 | 1 000 | 2 223 |
| Стоимость на 1 января 2018 года | 2 141 | 11 208 | 114 052 | 127 401 |
| Амортизация на 1 января 2018 года | 1 949 | 10 234 | 1 369 | 13 552 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2018 года | 192 | 974 | 112 683 | 113 849 |

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года на балансе Банка отсутствовали объекты

недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 2017 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года договорные обязательства по приобретению основных средств в Банке отсутствовали.

Последняя переоценка основных средств Банком производилась в 2004 году.

В течение 2017 года к услугам независимого оценщика для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк не обращался.

Случаи неэффективного использования Банком нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отсутствуют.

4.10. Прочие активы

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Денежные средства на брокерских счетах, в том числе: | 363 640 | 202 010 |
| - <i>рубли</i> | 0 | 188 |
| - <i>доллары США</i> | 153 375 | 178 256 |
| - <i>евро</i> | 210 265 | 22 539 |
| - <i>фунты стерлингов</i> | 0 | 1 027 |
| Требования по получению процентов | 1 648 | 1 237 |
| Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям | 1 147 | 4 467 |
| Средства в клиринговой организации | 3 601 | 152 |
| Резерв по прочим финансовым активам | (37 193) | (19 327) |
| Итого прочие финансовые активы | 332 843 | 188 539 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 8 193 | 2 973 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочим внебюджетным фондам | 827 | 920 |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям | 1 456 | 3 664 |
| Прочие | 90 | 88 |
| Резерв по прочим нефинансовым активам | (4 345) | (1 569) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 6 221 | 6 076 |
| Итого прочих активов | 339 064 | 194 615 |

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Сроки востребования | | | | | | | всего |
|--|-----------------------|---------------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------------|---|----------------|
| | до востре- бования | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 270 дней | от 271 дня до года | свыше года | просро- ченная зadol- женность | |
| Прочие финансовые активы | 331 193 | 1 650 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 332 843 |
| Денежные средства на брокерских счетах, в том числе: | 363 640 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 363 640 |
| Требования по получению процентов | 0 | 1 648 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 648 |

| | | | | | | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|----------|----------------|
| Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям | 0 | 212 | 0 | 0 | 0 | 0 | 935 | 1 147 |
| Средства в клиринговой организации | 3 601 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 601 |
| Резерв по прочим финансовым активам | (36 048) | (210) | 0 | 0 | 0 | 0 | (935) | (37 193) |
| Прочие нефинансовые активы | 805 | 1 065 | 2 717 | 1 150 | 333 | 151 | 0 | 6 221 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 0 | 2 411 | 3 782 | 1 411 | 411 | 178 | 0 | 8 193 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами | 715 | 108 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 827 |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям | 0 | 0 | 825 | 445 | 125 | 61 | 0 | 1 456 |
| Прочие | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 |
| Резерв по прочим нефинансовым активам | 0 | (1 454) | (1 891) | (706) | (205) | (89) | 0 | (4 345) |
| Итого прочих активов | 331 998 | 2 715 | 2 717 | 1 150 | 333 | 151 | 0 | 339 064 |

К требованиям свыше года относятся:

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

| | Сроки востребования | | | | | | | |
|---|---------------------|------------|------------------|-------------------|--------------------|------------|----------------------------|----------|
| | до востребования | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 270 дней | от 271 дня до года | свыше года | просроченная задолженность | всего |
| Прочие финансовые активы | 187 302 | 1 237 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 188 539 |
| Денежные средства на брокерских счетах, в том числе: | 202 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 202 010 |
| Требования по получению процентов | 0 | 1 237 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 237 |
| Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям | 0 | 211 | 1 250 | 1 250 | 0 | 0 | 1 756 | 4 467 |
| Средства в клиринговой организации | 152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152 |
| Резерв по прочим финансовым активам | (14 860) | (211) | (1 250) | (1 250) | 0 | 0 | (1 756) | (19 327) |
| Прочие нефинансовые активы | 418 | 1 116 | 385 | 229 | 3 836 | 92 | 0 | 6 076 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 1 | 1 215 | 721 | 355 | 503 | 178 | 0 | 2 973 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами | 411 | 509 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 920 |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным | 0 | 0 | 25 | 52 | 3 584 | 3 | 0 | 3 664 |

| | | | | | | | | |
|--|----------------|--------------|------------|------------|--------------|-----------|----------|----------------|
| операциям | | | | | | | | |
| Прочие | 88 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 |
| Резерв по прочим нефинансовым активам | (82) | (608) | (361) | (178) | (251) | (89) | 0 | (1 569) |
| Итого прочих активов | 187 720 | 2 353 | 385 | 229 | 3 836 | 92 | 0 | 194 615 |

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 3 тыс. рублей

4.11. Средства кредитных организаций

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Прочие привлеченные средства по сделке РЕПО | 1 516 620 | 614 600 |
| Средства кред. организаций на брокерских счетах | 261 022 | 44 600 |
| Итого средств кредитных организаций | 1 777 642 | 659 200 |

4.12. Средства клиентов

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Средства на брокерских счетах | 802 175 | 963 284 |
| Средства на текущих и расчетных счетах | 567 059 | 1 605 166 |
| Клиенты - физические лица | 22 184 | 24 456 |
| Корпоративные клиенты | 544 875 | 1 580 710 |
| Срочные депозиты | 1 625 019 | 157 425 |
| Клиенты - физические лица | 18 532 | 10 075 |
| Корпоративные клиенты | 1 606 487 | 147 350 |
| Прочие привлеченные средства | 133 857 | 18 266 |
| Итого средств клиентов | 3 128 110 | 2 744 141 |

Информация по клиентам в разрезе видов экономической деятельности:

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

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

На 1 января 2017 года структура остатков на счетах корпоративных клиентов (1 728 060 тыс. рублей) представлена следующим образом:

- финансовое посредничество и прочее финансовое посредничество, прочее страхование - 97%
- разработка программного обеспечение, обработка и создание баз данных и прочие услуги - 2%
- прочая торговля, аренда, реклама -1%

4.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг | 718 993 | 0 |
| ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются: | 0 | 955 |
| - индекс S&P | 0 | 955 |
| Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 718 993 | 955 |

4.14. Выпущенные долговые обязательства

В течение 2017 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

На конец отчетного периода у Банка отсутствует просроченная задолженность в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

4.15. Прочие обязательства

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Финансовые обязательства | 12 223 | 6 131 |
| Обязательства по уплате процентов, в том числе: | 11 354 | 728 |
| - рубль | 11 215 | 728 |
| - доллары США | 139 | 0 |
| Расчеты с поставщиками | 869 | 5 403 |
| Нефинансовые обязательства | 31 243 | 27 296 |
| Расчеты с сотрудниками по оплате труда | 6 260 | 6 770 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочим внебюджетным фондам | 1 415 | 2 510 |
| Прочие нефинансовые обязательства, в том числе: | 23 568 | 18 016 |
| - рубль | 8 596 | 16 893 |
| - доллары США | 14 959 | 75 |
| - евро | 13 | 21 |
| - фунт стерлингов СК | 0 | 1 027 |
| Итого прочих обязательств: | 43 466 | 33 427 |

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

| | | на 1 января 2018 года | | | | | |
|-----------------------------------|--|-----------------------|------------|------------------|-------------------|--------------------|------------|
| | | Сроки востребования | | | | | |
| | | до востребования | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 270 дней | от 271 дня до года | свыше года |
| Финансовые обязательства | | 0 | 12 223 | 0 | 0 | 0 | 12 223 |
| Обязательства по уплате процентов | | 0 | 11 354 | 0 | 0 | 0 | 11 354 |

| | | | | | | | |
|--|---------------|---------------|------------|----------|----------|------------|---------------|
| Расчеты с поставщиками | 0 | 869 | 0 | 0 | 0 | 0 | 869 |
| Нефинансовые обязательства | 29 845 | 416 | 100 | 0 | 0 | 882 | 31 243 |
| Расчеты с сотрудниками по оплате труда | 5 378 | 0 | 0 | 0 | 0 | 882 | 6 260 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочим внебюджетным фондам | 912 | 403 | 100 | 0 | 0 | 0 | 1 415 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 23 555 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 568 |
| Итого прочих обязательств: | 29 845 | 12 639 | 100 | 0 | 0 | 882 | 43 466 |

на 1 января 2017 года

| | Сроки востребования | | | | | | Всего |
|--|---------------------|--------------|------------------|-------------------|--------------------|------------|---------------|
| | до востребования | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 270 дней | от 271 дня до года | свыше года | |
| Финансовые обязательства | 0 | 6 131 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 131 |
| Обязательства по уплате процентов | 0 | 728 | 0 | 0 | 0 | 0 | 728 |
| Расчеты с поставщиками | 0 | 5 403 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 403 |
| Нефинансовые обязательства | 26 724 | 92 | 323 | 157 | 0 | 0 | 27 296 |
| Расчеты с сотрудниками по оплате труда | 6 770 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 770 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочим внебюджетным фондам | 1 951 | 79 | 323 | 157 | 0 | 0 | 2 510 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 18 003 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 016 |
| Итого прочих обязательств: | 26 724 | 6 223 | 323 | 157 | 0 | 0 | 33 427 |

4.16. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2018 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

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

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

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством.

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

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

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций.

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

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не владел собственными акциями.

4.17. Резерв под обесценение и прочие резервы

| | За 2017 год | За 2016 год |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| По кредитам, выданным клиентам | (2 376) | (10 436) |
| По прочим активам | (21 668) | (9 461) |
| | <u>(24 044)</u> | <u>(19 897)</u> |

4.18. Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 января 2018 и на 1 января 2017, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 84 053 тыс. рублей и -342 116 тыс. рублей соответственно.

4.19. Основные компоненты расхода по налогу

| | За 2017 год | За 2016 год |
|--|---------------|---------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 22 773 | 25 546 |
| Отложенный налог на прибыль | (3 766) | (5 203) |
| Прочие налоги и сборы | 21 164 | 12 948 |
| Всего начисленных и уплаченных налогов | <u>40 171</u> | <u>33 291</u> |

В 2017 году и 2016 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась и составляла 20%. В течение 2017 года новых налогов введено не было.

По другим налогам ставки не изменялись.

4.20. Информация о вознаграждении работникам

В 2017 году общая сумма вознаграждения персоналу Банка включала краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода, в размере 98 221 тыс. рублей (в 2016 году – 84 220 тыс. рублей).

4.21. Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

В 2017 году выбытия и списания объектов основных средств в результате реализации и износа не осуществлялось.

В течение 2017 года судебные и арбитражные издержки Банка составили 6 тыс. рублей.

Случаев восстановления резерва, кроме изложенных в п.4.17, Банком не осуществлялось.

4.22. Достаточность капитала

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в лимитировании объемов сделок или размеров портфелей, а также моделировании влияния размеров операций на достаточность капитала.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет. За 2017 год эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 85 260 тыс. рублей и составила 228 981 тыс. рублей.

К показателям, уменьшающим источники базовой прибыли относятся вложения в нематериальные активы, встречные вложения Банка в обыкновенные акции финансовой организации, отрицательная величина добавочного капитала.

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций, прибыль текущего года и привлеченный субординированный депозит.

Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

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

| | на 1 января 2018 года | на 1 января 2017 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Базовый капитал | 1 205 333 | 1 132 906 |
| Основной капитал | 1 205 333 | 1 132 906 |
| Дополнительный капитал | 564 319 | 82 979 |
| Всего капитала | 1 769 652 | 1 215 885 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 3 129 640 | 2 575 399 |
| Норматив достаточности капитала (%) | 56,54% | 47,21% |

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2017 года в составе Капитала для каждого вида активов представлена следующим образом:

| | По ссудам и приравненной к ней задолженности | По брокерским счетам | По прочим активам | По условным обязательствам |
|-------------------------|---|-------------------------|----------------------|-------------------------------|
| Остаток на 01.01.2017 | 11 099 | 14 713 | 6 260 | 0 |
| Создание резервов | 1 229 247 | 92 279 | 19 193 | 0 |
| Восстановление резервов | 1 226 872 | 73 311 | 17 519 | 0 |
| Остаток на 01.01.2018 | 13 474 | 33 681 | 7 934 | 0 |

Банк не рассчитывает коэффициенты (показатели), с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями установленными Банком России.

| Но- мер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I) | | |
|-------------------|---|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 января 2018 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 января 2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)". "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 966 939 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 966 834 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 966 834 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 57 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 47 | 57 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том | 15, 16 | 4 905 752 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|---|----|---------|---|--------|---------|
| | число: | | | | | |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 500 000 | X | X | X |
| 3 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 34 | 66 854 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них: | 46 | 564 262 |
| 4 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 28 | -1 922 | неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | X | 66 854 |
| 4.1 | включенная в расчет дополнительного капитала | X | 768 | переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | X | 768 |
| 5 | Прочие активы, всего в том числе | 12 | 339 064 | X | X | X |
| 5.1 | расходы будущих периодов | X | 1 456 | расходы будущих периодов | X | 1 456 |
| 6 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 124 740 | X | X | X |
| 6.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 10 891 | X | X | X |
| 6.1.1 | деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 6.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы) | X | 10 891 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обесценению ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 8 713 |
| 6.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 2 178 |
| 7 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 5 201 | X | X | X |
| 7.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 8 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 8.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 6.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 8.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 6.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 9 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |

| | | | | | | |
|------|---|------------|-----------|--|-----------|---------|
| 9.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 9.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37,41.1.2 | 0 |
| 9.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 10 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 5 915 983 | X | X | X |
| 10.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 10.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 47 787 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 38 230 |
| 10.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 10.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 10.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 10.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |
| 11 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 33 | 228 981 | Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе: | 2 | 228 981 |
| 11.1 | X | X | X | прошлых лет | 2.1 | 228 981 |
| 12 | Резервный фонд | 27 | 58 639 | Резервный фонд | 3 | 58 639 |

4.23. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Значения нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ).

По состоянию на 1 января 2018 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 17,9%. По сравнению с 1 января 2017 года показатель финансового рычага снизился на 6,4 п.п. Величина активов, используемых при расчете финансового рычага увеличилась на 2 074 841 тыс. рублей. Данное изменение произошло в основном из-за увеличения объема операций кредитования ценными бумагами на 1 937 706 тыс. рублей.

4.24. Движение денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года на счетах обязательных резервов Банка, учитываются денежные средства, перечисленные в Банк России, в общей сумме 38 896 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в 2017 году составили 957 689 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности в 2017 году составили 633 507 тыс. рублей

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

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

Существенная информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон требующаяся к раскрытию отсутствует.

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

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

В 2017 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.

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

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

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

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

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

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

Банк относит те или иные виды рисков к значимым в соответствии с принятой Методологией определения наиболее значимых рисков Банка.

Банк выделяет следующие виды существенных рисков, относящиеся к нефинансовым:

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

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

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

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

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

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

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

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

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

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

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

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной

политике Банка и снижению кредитных рисков.

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом

В 2017 году Банк приступил к реализации утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017-2018 гг.».

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

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

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

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

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

Процедуры управления рисками

В рамках принятого внутреннего нормативного документа «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк», процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в 2017 году заключались в следующем:

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

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

Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

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

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

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

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

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

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

Состав и периодичность отчетности по рискам

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

Банк формирует управленческую отчетность в соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк».

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

Периодичность и полнота управленческой отчетности в рамках ВПОДК, определена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У. Практика

предоставления данной отчетности показывает, что отчетность является своевременной и полной для принятия оперативного решения и эффективного управления рисками и капиталом.

Требования к уровню капитала Банка

Банк, в целях оценки достаточности капитала, использовал стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала основывались на принятой Стратегии развития, отвечая долгосрочным интересам бизнеса Банка, и при этом были встроены в процесс ежедневного управления и реально применялись в практической деятельности Банка.

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

На протяжении 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 41,241%, максимальное – 64,421%, среднее – 52,763%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за 2017 год на квартальной основе:

| | Фактическое значение, % | | | |
|--|-------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | на 01.04.2017 | на 01.07.2017 | на 01.10.2017 | на 01.01.2018 |
| Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 51.758 | 41.241 | 58.983 | 56.5445 |

Определение концентрации рисков

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

Риск концентрации рассматривается Банком, в основном, в составе кредитного риска и рыночного риска, исходя из значимости риска.

Банк оценивает величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к рискам, влияющим на определенную отрасль или географическое положение.

В отношении риска концентрации Банком установлены процедуры оценки достаточности капитала, в том числе по результатам стресс-тестирования реализации риска концентрации.

С целью недопущения повышенной концентрации рисков политикой Банка в сфере управления рисками и капиталом предусмотрены методы и принципы формирования портфелей (кредитного, ценных бумаг) Банка, а так же система лимитов, позволяющие своевременно реагировать на риск концентрации, с целью качественного управления и контроля.

5.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

Кредитный риск

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

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

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятую Кредитную политику, в рамках которой Банк:

- выявляет кредитные риски, присущие деятельности Банка;
- выявляет потенциальные кредитные риски, которым может быть подвержен Банк;
- осуществляет оценку кредитных рисков;
- осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка (включающих кредитный риск) рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков (в т.ч. кредитного);
- обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также контроль за уровнем кредитного риска.

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

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

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

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

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

- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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

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

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам всего, в том числе: | 20 052 | 15 961 |
| <i>Потребительские кредиты</i> | 20 052 | 15 961 |
| Итого кредитов юридическим и физическим лицам | 20 052 | 15 961 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 050) | (1 812) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 19 002 | 14 149 |

Совокупный объем кредитного риска по Банку по состоянию на 1 января 2018 года и среднее значение за 2017 год (расчет на квартальной основе) представлен следующим образом:

| Наименование статьи | На 01 января 2018 г. | | Среднее значение за 2017 год | |
|--|---|---|---|---|
| | Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов, взвешенных по уровню риска | Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов, взвешенных по уровню риска |
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе | 2 211 558 | 641 687 | 1 241 460 | 420 580 |
| I группа (активы с риском 0%), всего, из них: | 1 566 624 | 0 | 813 218 | 0 |
| Денежные средства в кассе | 50 197 | 0 | 40 788 | 0 |
| Средства на счетах в БР, в том числе: | 548 753 | 0 | 297 466 | 0 |
| ФОР | 38 896 | 0 | 29 289 | 0 |
| Кредитные требования, обеспеченные денежными средствами | 329 624 | 0 | 149 112 | 0 |
| Кредитные требования, обеспеченные залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России | 638 050 | | 325 853 | 0 |
| II группа (активы с риском 20%), всего, из них: | 4 059 | 812 | 9 577 | 1 916 |
| Средства на корсчетах банков-нерезидентов | 2 821 | 564 | 3 216 | 643 |
| Средства на счетах банков РФ | 1 238 | 248 | 6 361 | 1 272 |
| III группа (активы с риском 50%), всего: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV группа (активы с риском 100%), | 473 737 | 473 737 | 330 876 | 330 876 |

| | | | | |
|---|-----------|---------|-----------|---------|
| всего, из них: | | | | |
| Денежные средства на брокерских счетах | 301 822 | 301 822 | 230 210 | 230 210 |
| Ссудная задолженность | 9 931 | 9 931 | 9 941 | 9 941 |
| Требования по налогу на прибыль | 4 405 | 4 405 | 2 924 | 2 924 |
| V группа (активы с риском 150%) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Активы с иными коэффициентами риска: | | | | |
| с пониженным коэффициентом риска, всего, (требования участников клиринга) | 3 606 013 | 556 534 | 2 965 726 | 416 661 |
| с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе: | 96 275 | 131 994 | 99 943 | 135 695 |
| с коэффициентом риска 130 % | 82 897 | 107 767 | 88 488 | 115 034 |
| с коэффициентом риска 150 % | 9 217 | 13 825 | 7 977 | 11 966 |
| с коэффициентом риска 250 % | 4 161 | 10 402 | 3 478 | 8 695 |
| Кредиты на потребительские цели | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | x | 0 | x | 1 125 |



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года

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



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года

| Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Прогноченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|--------|-------|------|------|-------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------------|--|------------------------------|-------|------|-------|------|-------|----|-----|----|---|
| | | Категория качества | | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчет- ный | Расчет- ный с учетом обеспе- чения | Фактически сформированный | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | I | II | III | IV | V | итого | II | III | IV | V |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ) | 64372 | 64 248 | 0 | 56 | 0 | 68 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 79 | 0 | 79 | 0 | 11 | 0 | 68 | | | | |
| Средняя задолженность | 2998851 | 2930505 | 0 | 68346 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14352 | 11099 | 0 | 11099 | 0 | 11099 | 0 | 0 | | | | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 699158 | 682965 | 0 | 16193 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3401 | 113 | 0 | 113 | 0 | 113 | 0 | 0 | | | | |
| Прочие активы | 218098 | 8404 | 196050 | 5997 | 2974 | 4673 | 287 | 303 | 77 | 6 | 20783 | 20783 | 11671 | 20783 | 2952 | 1487 | 4673 | | | | | |

По состоянию на 1 января 2018 года и на протяжении всего 2017 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная чистая ссудная задолженность.

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на протяжении всего 2017 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура по видам обеспечения

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

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

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

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

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

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

Требования к обеспечению и виды обеспечения

В обеспечение кредитов Банк принимает:

- залог имущества или имущественных прав;
- поручительства юридических лиц;
- залог ценных бумаг;
- банковские гарантии;
- государственные гарантии субъекта Российской Федерации;
- муниципальные гарантии и поручительства;
- гарантийные депозиты;
- поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию;

- банковские гарантии акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

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

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

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

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

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

Оценка обеспечения

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

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

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

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

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

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

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

Возможность проведения сделок с кредитным риском без обеспечения предусмотрена для ограниченного круга корпоративных клиентов, относящихся к категории финансово-устойчивых в

соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями. Риск проведения необеспеченных операций корректируется ограничением срока их проведения, суммой обязательств контрагента относительно объема получаемой им среднемесячной выручки, наличием устойчивых поступлений на счета контрагентов.

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

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

| Задолженность контрагентов обеспечена: | На 1 января 2018 | На 1 января 2017 |
|--|------------------|------------------|
| передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества | 1 597 698 | 0 |
| передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества | 895 956 | 1 498 279 |
| передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества | 468 125 | |

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

| Задолженность контрагентов обеспечена: | На 1 января 2018 | На 1 января 2017 |
|---|------------------|------------------|
| передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества | 41 432 | 0 |

Размер требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России 180-И) после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов:

| Наименование обеспечения | Сумма требования | Стоимость обеспечения | Коэффициент | Сумма требований с учетом коэффициента |
|--|------------------|-----------------------|-------------|--|
| I группа активов | | | | |
| Ценные бумаги, переданные по сделкам репо, обеспеченные денежными средствами | 349 658 | 329 624 | 0% | 20 034 |
| Требования по сделкам обратного РЕПО, обеспеченные залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России | 762 916 | 638 050 | 0% | 124 866 |

В связи с тем, что по состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг Банка состоит из ценных бумаг, включенных в Ломбардный список, весь портфель ценных бумаг является ликвидным и доступным для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Информация о структуре портфеля ценных бумаг раскрыта в п. 4.4 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлена в нижеприведенной таблицы:

Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию за четвертый квартал 2017 года:

| № п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|----------|---|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 1 985 790 | 0 | 4 260 749 | 1 324 835 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 47 795 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 47 795 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 160 076 | 0 | 1 417 610 | 1 324 835 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 396 269 | 576 733 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 382 612 | 576 733 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 13 657 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 7 607 | 0 | 266 617 | 241 764 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 7 607 | 0 | 266 617 | 241 764 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 60 613 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 1 770 805 | 0 | 2 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 54 909 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 16 985 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 44 711 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 353 606 | 0 |

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на начало каждого месяца

отчетного квартала. В состав графы 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» и графы 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями», включены денежные средства, предоставленные по сделкам РЕПО.

В балансе Банка отражаются обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним, соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

В течение 2017 года основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являлись операции РЕПО.

Политика Банка в области установления лимитов

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и базируется на показателях склонности к риску. Подходы к формированию лимитов по операциям и контрагентам и стоп-листов установлены Кредитной политикой и другими внутренними документами Банка.

Все сделки, совершаемые Казначейством Банка, осуществлялись в рамках утвержденных решением КУАП лимитов и с соблюдением их контроля.

Одним из ключевых инструментов системы управления кредитными рисками является система лимитов кредитования, включающая:

- лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск:
 - лимиты, ограничивающие размер полномочий коллегиальных органов Банка/должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках.
 - лимит на принятие решений по проведению кредитных сделок с одним заемщиком (группой взаимосвязанных заемщиков).
- отраслевые, региональные и страновые лимиты – ограничения на проведение сделок с заемщиками, осуществляющими хозяйственную деятельность в отдельных отраслях экономики, а также тех или иных регионах Российской Федерации;
- лимиты концентрации кредитных рисков – лимиты, устанавливаемые для ограничения кредитных рисков по крупнейшим заемщикам, контрагентам, эмитентам (группам взаимосвязанных заемщиков, контрагентов, эмитентов) и контроля за соблюдением Банком норматива Ч6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» по крупным кредитным рискам, в том числе предельный размер риска на одного крупного заемщика, контрагента, эмитента (группу взаимосвязанных заемщиков, контрагентов, эмитентов) и другие;
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов).

К данным лимитам относятся:

- индивидуальный лимит кредитования конкретного заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков) – корпоративного клиента,
- рамочные лимиты на конкретного контрагента (кредитную организацию, финансовое учреждение), которые ограничивают максимально допустимый объем принимаемых Банком рисков, по операциям с контрагентом на финансовых рынках.

Структура рамочных лимитов на контрагентов состоит из:

- рамочного расчетного лимита (ограничивает кредитный риск Банка по расчетным операциям на конкретную дату валютирования)
- рамочного позиционного лимита (ограничивает совокупный кредитный риск Банка по всем операциям с контрагентом). Рамочные лимиты детализируются на лимиты по отдельным видам операций с контрагентом и его долговыми инструментами.

Лимит может включать в себя несколько сублимитов, которые могут устанавливаться в зависимости от вида проводимых сделок, целей кредитования.

Структура лимитов на сделки, проводимые с кредитными организациями, финансовыми учреждениями, небанковскими кредитными организациями и биржами определяется отдельным нормативным актом Банка, при этом совокупный лимит представляет собой максимальный размер обязательств, принимаемых на клиента Банком.

Лимиты на банки-контрагенты входят в общую систему лимитов кредитования Банка и ограничивают уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). При определении лимитов на банки-контрагенты используется система ранжирования, исходя из оценки их финансового положения, показателей экспертной оценки и размера их собственного капитала.

Обеспечение по обязательствам контрагентов

Политика Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска и определения размеров резервов является единой и распространяется как на заемщиков, так и на контрагентов. Основные принципы политики в области обеспечения отражены в Разделе обеспечения ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

| Обязательства контрагентов обеспечены: | На 1 января 2018 | На 1 января 2017 |
|---|------------------|------------------|
| передача банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств (обеспечение I категории качества) | 1 516 620 | 630 303 |

Кредитный риск по производным финансовым инструментам

В течение 2017 года сделки ПФИ и прочие срочные сделки заключались Банком на биржевом и внебиржевом рынках.

В целях определения кредитного риска по ПФИ Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России 180-И и определяет величину кредитного риска по ПФИ как сумму величин текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были заключены биржевые срочные сделки, в связи с этим кредитный риск по ПФИ отсутствует.

Рыночный риск

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

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

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

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

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

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;

- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери.

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

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

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

| Показатели | На 1 января 2018 | На 1 января 2017 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Процентный риск (ПР) | 83 654 | 93 795 |
| Общий процентный риск (ОПР) | 11 307 | 13 877 |
| Специальный процентный риск (СПР) | 72 347 | 79 918 |
| Фондовый риск (ФР) | 6 | 11 267 |
| Общий фондовый риск (ОФР) | 3 | 284 |
| Специальный фондовый риск (СФР) | 3 | 10 983 |
| Рыночный риск (РР) | 1 045 750 | 1 313 275 |
| РР/Капитал | 59,1% | 107% |

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 59,1%. Уровень рыночного риска, в соответствии с внутрибанковской методикой, не является значимым для Банка, однако, признается существенным.

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

По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 633 078 тыс. рублей, что составляет 92,3% от собственных средств (капитала) Банка и 23,4% от активов Банка.

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

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

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного рынка

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котированные цены на активном рынке.

Банк исходит из того, что активный рынок по ценным бумагам, обращающимся на российском рынке должен удовлетворять следующим критериям:

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

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

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

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

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

Рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:

- ценные бумаги, с момента окончания, размещения которых не прошло 30 (тридцать) календарных дней.

- дополнительные выпуски ценных бумаг и депозитарные расписки, в случае наличия по основным выпускам данных ценных бумаг активного рынка.

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

В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации, при установлении следующего приоритета использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

- Приоритет 1 (Высший) – средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней;

- Приоритет 2 – цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней;

- Приоритет 3 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте:

- Приоритет 1 (Высший) – цена закрытия торгов, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА. Для определения справедливой стоимости используется цена закрытия рынка на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.

- Приоритет 2 – цена закрытия торгов, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.

В случае раскрытия котировок финансового инструмента более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости финансового инструмента Банком допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка.

Банк принимает, что неактивным является рынок, не удовлетворяющий критериям активного рынка.

В случае отсутствия активного рынка, определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется на основании профессионального суждения, используя исходные данные о последних рыночных сделках.

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на бирже для определения справедливой стоимости за основу, принимается средневзвешенная цена по десяти последним сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней.

В отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, за основу принимается

средневзвешенная цена закрытия торгов по десяти сделкам в течение последних 90 торговых дней. Банк может использовать информацию о ценах (котировках), предоставляемую брокером, обладающим соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов. В условиях неактивного рынка цены (котировки), предоставляемые брокерами, могут являться индикативными ценами. При отсутствии четкой оферты у брокеров-контрагентов, Банк может использовать метод построения консенсусной оценки, запрашивая актуальные индикативные цены у нескольких брокеров или ценовых служб (специализированных информационных агентств).

При определении справедливой стоимости в условиях неактивного рынка может рассматриваться - справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного или однородного инструмента, по которому рынок может признаваться активным.

Для долговых инструментов может быть использован метод дисконтированных потоков. В качестве показателя дисконта принимается доходность аналогичных финансовых инструментов.

Для долевого инструмента в случае недоступности рыночной информации о ценах спроса или предложения, а также сделок с такими или аналогичными долевыми инструментами, используется метод оценки акций на основе балансовой стоимости компании-эмитента - метод оценки чистых активов компании.

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

Из всех вышеприведенных методов оценки, Банком используются такие методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

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

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долевого ценного бумага (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевого ценного бумага) может быть представлен следующим образом.

| | На 1 января 2018 года | | На 1 января 2017 года | |
|--|-----------------------|---------|-----------------------|----------|
| | Прибыль/Убыток | Капитал | Прибыль/Убыток | Капитал |
| 20% рост котировок долевого ценного бумага | 0 | 5 738 | 0 | 13 722 |
| 20% снижение котировок долевого ценного бумага | 0 | (5 738) | 0 | (13 722) |

Давление на капитал составит 0,33 % от собственных средств (капитала) Банка.

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

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

В течение 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Анализ чувствительности к изменению валютного риска

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

Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимался. Лимит ОВП, утвержденный решением КУАП на отчетную дату соблюдался.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

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

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

| | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (14 749) | (748) |
| 20% рост курса евро по отношению к российскому рублю | (12 122) | (2 234) |
| 20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю | 62 | (15) |

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США (руб. экв.) | Евро (руб. экв.) | Иные валюты (руб. кв.) | Всего |
|---|-----------|----------------------------|---------------------|---------------------------|-----------|
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Денежные средства | 13 060 | 21 533 | 15 604 | 0 | 50 197 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 548 753 | 0 | 0 | 0 | 548 753 |
| 2.1. Обязательные резервы | 38 896 | 0 | 0 | 0 | 38 896 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 111 594 | 3 237 | 647 | 29 | 115 507 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | | | | 0 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 2 150 158 | 1 239 157 | 778 020 | 63 | 4 167 398 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 481 132 | 151 946 | 0 | 0 | 1 633 078 |
| 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Требования по текущему налогу на прибыль | 4 405 | 0 | 0 | 0 | 4 405 |
| 9. Отложенный налоговый актив | 5 201 | 0 | 0 | 0 | 5 201 |
| 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 124 740 | 0 | 0 | 0 | 124 740 |
| 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Прочие активы | 11 757 | 129 658 | 197 649 | 0 | 339 064 |
| 13. Всего активов | 4 450 800 | 1 545 531 | 991 921 | 92 | 6 988 343 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| 14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Средства кредитных организаций | 1 515 235 | 262 380 | 0 | 27 | 1 777 642 |
| 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 182 345 | 1 877 819 | 67 946 | 0 | 3 128 110 |
| 16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 29 722 | 8 878 | 2 111 | 0 | 40 711 |
| 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 718 993 | 0 | 0 | 0 | 718 993 |
| 18. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19. Обязательство по текущему налогу на прибыль | 641 | 0 | 0 | 0 | 641 |
| 20. Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21. Прочие обязательства | 28 356 | 15 096 | 13 | 0 | 43 466 |
| 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 0 | | | 0 | 0 |
| 23. Всего обязательств | 3 445 570 | 2 155 296 | 67 959 | 27 | 5 668 852 |

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США (руб. экв.) | Евро (руб. экв.) | Иные валюты (руб. экв.) | Всего |
|--|-----------|----------------------------|---------------------|----------------------------|-----------|
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1.Денежные средства | 8 495 | 15 443 | 12 749 | 0 | 36 687 |
| 2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 281 463 | 0 | 0 | 0 | 281 463 |
| 2.1.Обязательные резервы | 28 636 | 0 | 0 | 0 | 28 636 |
| 3.Средства в кредитных организациях | 54 388 | 9 633 | 245 | 28 | 64 293 |
| 4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | | | | 0 |
| 5.Чистая ссудная задолженность | 1 472 667 | 306 199 | 1 189 981 | 18 905 | 2 987 753 |
| 6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 999 760 | 70 348 | 71 | 0 | 1 070 179 |
| 6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8.Требования по текущему налогу на прибыль | 4 456 | 0 | 0 | 0 | 4 456 |
| 9.Отложенный налоговый актив | 855 | 0 | 0 | 0 | 855 |
| 10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 55 615 | 0 | 0 | 0 | 55 615 |
| 11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12.Прочие активы | 7 506 | 164 957 | 21 186 | 965 | 194 615 |
| 13.Всего активов | 2 885 205 | 566 580 | 1 224 233 | 19 898 | 4 695 916 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| 14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15.Средства кредитных организаций | 615 490 | 25 476 | 0 | 18 870 | 639 836 |
| 16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 804 671 | 915 427 | 23 390 | 17 | 2 743 505 |
| 16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 15 758 | 17 824 | 943 | 0 | 34 526 |
| 17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 955 | 0 | 0 | 0 | 955 |
| 18.Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.Обязательство по текущему налогу на прибыль | 3 240 | 0 | 0 | 0 | 3 240 |
| 20.Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.Прочие обязательства | 32 349 | 39 | 12 | 1 027 | 33 427 |
| 22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 0 | | | | 0 |
| 23.Всего обязательств | 2 456 706 | 940 942 | 23 402 | 19 914 | 3 440 963 |

Операционный риск

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

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

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

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

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с данным положением на 1 января 2018 года составляет 60 294 тыс. рублей или 3,41 % от собственных средств (капитала).

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

| Показатели | Данные на 1 января 2018 год | Данные на 1 января 2017 год |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 56 048 | 73 278 |
| Чистые непроцентные доходы | 345 909 | 171 750 |

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, плана действий по выявленной Проблеме/Событию, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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

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

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

Риск инвестиций в долговые и долевы ценные бумаги

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2018 года состоял из долговых и долевы бумаг.

Информация по инвестициям в долговые ценные бумаги.

| | На 1 января 2018 года | | | На 1 января 2017 года | | |
|---|-----------------------|-----------|--------------|-----------------------|----------|--------------|
| | Всего | в рублях | в ин. валюте | Всего | в рублях | в ин. валюте |
| Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: | 1 585 260 | 1 433 346 | 151 914 | 955 834 | 955 834 | 0 |
| Российские государственные облигации | 349 941 | 349 941 | 0 | 248 526 | 248 526 | 0 |
| Облигации Банка России | 569 603 | 569 603 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации | 151 914 | 0 | 151 914 | 0 | 0 | 0 |
| Облигации кредитных организаций, в том числе облигации выпущенные ВЭБ | 513 801 | 513 801 | 0 | 707 308 | 707 308 | 0 |

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок приведена в рамках общей структуры баланса Банка в Разделе Процентный риск.

Информация по инвестициям в долевы инструменты.

| | На 1 января 2018 года | | | На 1 января 2017 года | | |
|--|-----------------------|----------|--------------|-----------------------|----------|--------------|
| | Всего | в рублях | в ин. валюте | Всего | в рублях | в ин. валюте |
| Портфель долевы ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: | 47 819 | 47 787 | 32 | 114 346 | 43 927 | 70 419 |
| российских эмитентов | 47 787 | 47 787 | 0 | 43 927 | 43 927 | 0 |
| иностраннх эмитентов | 32 | 0 | 32 | 70 419 | 0 | 70 419 |

Все ценные бумаги иностраннх эмитентов входящие в портфель долевы бумаг Банка имеющихся в наличие для продажи, являются котируемыми на международнх организованных рынках и оцениваются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги российских эмитентов входящие в портфель долевы бумаг Банка имеющихся в наличие для продажи оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк».

Методы оценки долевы ценных бумаг, не входящих в торговый портфель раскрыты в Разделе Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активнго и неактивнго рынка.

В 2017 году по операциям от продажи долевы ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, Банк получил прибыль в размере 8 722 тыс. рублей.

Резервы по долевы ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка, не формировались.

Полученные доходы (дивиденды) от инвестиций в долевы ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в 2017 году, составили 318 тыс. рублей.

Сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевы ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала:

| | за 2017 год |
|--|-------------|
| Положительная переоценка (реализованная) | 10 887 |

| | |
|--|-------|
| Положительная переоценка (нереализованная) | 14 |
| Отрицательная переоценка (реализованная) | 2 355 |
| Отрицательная переоценка (нереализованная) | 4 322 |

В расчет собственных средств Банка (дополнительный капитал) по состоянию на 1 января 2018 года были включены нереализованная отрицательная переоценка от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в сумме - 3 142 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года, согласно Положения Банка России 395 –П из расчета собственных средств (капитала) Банка исключается сумма взаимных вложений в финансовую организацию в размере 38 230 тыс. рублей.

Процентный риск

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

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

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

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

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

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

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

Показатели процентного риска по состоянию на 1 января 2018 года, рассчитанные в соответствии с принятыми в Банке нормативными документами, приведены в таблице ниже:

| Временной интервал | 1 месяц | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев |
|---|-----------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Итого активов | 4 288 926 | 291 593 | 0,00 | 160 983 |
| Итого обязательств | 3 805 002 | 243 210 | 0,00 | 9 809 |
| GAP | 483 924 | 48 383 | 0 | 151 174 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) | 1,13 | 1,13 | 1,13 | 1,17 |
| Середина временного интервала, дней | 15 | 60 | 135 | 270 |
| Процентный риск, руб. | 18 550 | 1 612 | 0 | 1 511 |

С целью оценки влияния процентного риска на капитал Банка, после расчета GAPа, производится расчёт возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-

тестирования (на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого из четырех временных интервалов (по итогам года).

Результаты проведенного стресс-тестирования говорят о том, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет на 21 674 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов - упадет на 21 674 тыс. руб.

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода гэл-анализа составляет 1,2% от собственных средств (капитала) Банка, что способно повлиять на финансовую устойчивость Банка.

Риск потери ликвидности

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

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

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

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

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

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

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

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

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

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

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции 180-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.

Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие на 01 января 2018 года соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.

- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутридневной ликвидности Казначейство осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

Установленные коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования), контролируемые через обязательную отчетность формы 0409125 на протяжении 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года соблюдались и нарушены не были.

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

Стресс-тестирование ликвидности активов.

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

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

В 2017 году стресс-тестирование проводилось в соответствии с требованиями Банка России № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и утвержденным Советом директоров Банка «Порядком проведения стресс-тестирования в ПАО «Бест Эффортс Банк».

Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования на отчетную дату оставалась без изменения относительно предыдущей отчетной даты (на 1 января 2017).

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

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

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

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

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

Нефинансовые риски

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

Под нефинансовыми рисками Банк понимает, в том числе:

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

Данные риски не относятся Банком к значимым и в отношении их применяется качественная система оценки.

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

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

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

5.3. Управление Капиталом

В 2017 году, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

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

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

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

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала Банка.

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

К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

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

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

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

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

Стратегией Банка управления рисками и капиталом предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

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

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

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

В течение 2017 года Банк не выплачивал дивиденды за 2016 год.

Внеочередным общим собранием акционеров от 22 февраля 2018 года было принято решение выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет Банка на общую сумму 150 336 тыс. рублей.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

6. Информация по сделкам по уступке прав требований

В течение 2017 года Банк не совершал операции по уступке прав требований.

7. Сегменты деятельности Банка

Ниже приведена информация по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе операционной деятельности Банка.

| | Управление активами и пассивами Банка | Банковские услуги клиентам | Прочие | Итого |
|---------------------------------------|---|-------------------------------|-----------------|---------------|
| Отчет о финансовых результатах | | | | |
| Доходы | 2 689 972 | 2 458 809 | | 5 148 781 |
| Расходы | 2 627 362 | 2 264 024 | 190 541 | 5 081 927 |
| Убыток/Прибыль | 62 610 | 194 785 | -190 541 | 66 854 |

| | Управление активами и пассивами Банка | Банковские услуги клиентам | Прочие | Итого |
|---------------------|---|-------------------------------|----------------|------------------|
| Баланс | | | | |
| Активы | 5 000 601 | 1 214 410 | 773 332 | 6 988 343 |
| Итого актив | 5 000 601 | 1 214 410 | 773 332 | 6 988 343 |
| Обязательства | 2 235 613 | 3 389 132 | 44 107 | 5 668 852 |
| Капитал | 1 319 491 | | 0 | 1 319 491 |
| Итого пассив | 3 555 104 | 3 650 154 | 44 107 | 6 988 343 |

У Банка отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов Банка.

Финансовая информация по операционным сегментам регулярно оценивается Комитетом по активам и пассивам Банка, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведении оценки финансовых результатов деятельности.

8. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчетам со связанными сторонами (аффилированные лица и управленческий персонал) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

| | 1 января 2018 года | | 1 января 2017 года | |
|---|---------------------|------------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Средняя процентная ставка, % | Сумма, тыс. руб. | Средняя процентная ставка, % |
| Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы | 77 896 (13 062) | 7.85% | 57 584 (10 691) | 11,67% |
| -выданные управленческому персоналу | 10 430 | 13.00% | 6 818 | 15.50% |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 47 787 | | 43 927 | |
| Прочие активы, в том числе резервы на возможные потери | 4 411 (2 199) | | 36 (273) | |
| Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе: | 758 682 | 8.86% | 1 463 584 | 7.52% |
| - субординированный депозит | 500 000 | 7.75% | | |

- средства на счетах управленческого персонала

| | | | | |
|---|--------|-------|--------|-------|
| | 733 | 0.00% | 1 686 | 8.25% |
| Прочие обязательства | 11 230 | | 971 | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 80 995 | | 30 976 | |

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы.

| | 2017 год | 2016 год |
|--|----------|----------|
| Процентные доходы, в том числе | 4 940 | 2 061 |
| - по управленческому персоналу | 1 524 | 1 446 |
| Процентные расходы, в том числе | (40 745) | (66 427) |
| - по управленческому персоналу | 73 | (17) |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. | (2 372) | (10 314) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 | 0 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | (14) | 0 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (781) | 365 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7 756 | 25 921 |
| Комиссионные доходы, в том числе | 15 610 | 2 999 |
| - по управленческому персоналу | 60 | 43 |
| Комиссионные расходы | 14 391 | 915 |
| Изменение резерва по прочим потерям | (611) | 386 |
| Прочие операционные доходы | 127 | 819 |
| Операционные расходы, в том числе: | 13 917 | 11 509 |
| - расходы по управленческому персоналу | 7 878 | 6 903 |

9. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

В течение 2017 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

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

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

Основными целями системы оплаты труда Банка являются: обеспечение финансовой устойчивости Банка; обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер вознаграждений зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка, а также от достижения следующих ключевых показателей: выполнения утвержденной Стратегии развития Банка; достижение запланированных показателей утвержденного Бизнес – Плана, осуществление текущей деятельности строго в соответствии с требованиями, установленными внутренними нормативными документами Банка (положениями, порядками, правилами, регламентами); соблюдение установленных лимитов на проведение операций и контрольных значений обязательных нормативов; недопущение в работе ошибок, нарушений и недостатков, которые привели к возникновению или реализации банковских рисков; качества выполнения работниками возложенных задач; отсутствия штрафных санкций и иных санкций, а также претензий к Банку по вине подразделений Банка по итогам проверок надзорных органов; отсутствия обоснованных жалоб и замечаний от клиентов и контрагентов Банка.

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

При получении финансового результата в виде прибыли, недостаточного для покрытия существенных для Банка рисков, в том числе, в случае убыточной деятельности Банка, а также в случае если фактически рассчитанная нефиксированная часть оплаты труда превышает пороговое значение, установленное Советом директоров, от чистой прибыли Банка, нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается. Кроме того, на основании решения Совета директоров

нефиксированная часть вознаграждения может не выплачиваться при не достижении любого из показателей Бизнес-плана (Бюджета Банка).

Наличие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, в т.ч. нормативов ликвидности, установленных Банком России от 28.06.17 № 180-И, является признаком невозможности выплаты нефиксированной части вознаграждения.

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

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

Нефиксированную (переменную) часть заработной платы сотрудников Банка составляют: премии; единовременное (разовое) премирование за особые результаты в труде, в результате которых произошло улучшение предусмотренных показателей; иные стимулирующие выплаты (премии за долголетний, добросовестный труд, по итогам проведения проверок контролирующими органами и т.д.).

В отношении оплаты труда членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски, применяются отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на срок 1 год.

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

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

- 1) Прошел (истек) один год с даты начисления данной части отсроченного вознаграждения.
 - 2) В течение прошедшего периода показатель доходности деятельности Банка за год не снижался.
- Выплата нефиксированного вознаграждения в неденежной форме (в том числе в виде акций и финансовых инструментов) не предусмотрена.

Среднесписочная численность сотрудников за 2017 год составила 71 человек (за 2016 - 50 человек).

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков, в 2017 году, – 10 человек (в 2016г – 10 человек). Работники, получившие выплаты нефиксированной части оплаты труда осуществляющие функции принятия рисков:

Гарантированные премии в 2017 году не выплачивались.

В течение 2017 года выходное пособие не выплачивалось (За 2016 год не выплачивалось).

В 2017 году сумма вознаграждения составила:

- фиксированная часть – 20 549 тыс. рублей (в 2016 году – 22 436 тыс. рублей),
- нефиксированная часть вознаграждения в 2017 году не выплачивалась (за 2016 года – 2 743 тыс. рублей, из них отсроченное вознаграждение по состоянию на конец 2017 г. – 897 рублей).


В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или опционов.


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

10. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация операциях с контрагентами – нерезидентами представлена следующим образом:

| Номер п/п | Наименование показателя | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|--------------|--|--------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 4 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 2 820 | 8 487 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 151 914 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 151 914 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 183 515 | 9 739 |
| 4.1 | банкам-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 183 364 | 9 589 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 151 | 150 |


И.Б. Ионов
Председатель Правления


Н.Г. Попова
Главный бухгалтер

27 марта 2018 года.

