



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» (в дальнейшем – Банк), которая включает:

- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 24 «События после отчетной даты». Банк планирует осуществить ряд мероприятий, направленных на увеличение собственных средств Банка (капитала) капитальной базы, расширение клиентской базы, развитие межбанковских отношений. Вместе с тем, имеет место неопределенность в отношении выполнения запланированных мероприятий и достижения целевых показателей, которая обусловлена экономическими условиями на территории



Российской Федерации (ввиду их подверженности влиянию различных негативных факторов, таких как экономические санкции, отсутствие стимулирования экономики, сдерживание роста за счет режима экономии и др.), текущей ситуацией, сложившейся в банковском секторе России, а также рисками, присущими банковской деятельности (в том числе регуляторными рисками). Акционер Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности и предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в ответ на потенциальные угрозы. Данные обстоятельства указывают на наличие неопределенности в отношении непрерывности деятельности. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;



- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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



В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию за 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,



подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора
(квалификационный аттестат аудитора № 03-001275 на неограниченный срок) ОРНЗ – 21803061262

И.В. Шарапов

30 апреля 2019 года



Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ».

Место нахождения: 187015, Российская Федерация, Ленинградская область, Тосненский район, городское поселение Красный Бор, ул. Промышленная, д.3, пом.2.

Государственная регистрация: Банком России за №3505 от 17 января 2012 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 47 № 003047686 от 17 января 2012 года.

Государственный регистрационный номер: 1124700000160.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шарапов Иван Владимирович.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК БЕРЕЙТ»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

**АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА | 10 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 11 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 13 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ..... | 37 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 43 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В БАНКАХ | 43 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 44 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ..... | 52 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ..... | 53 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ | 53 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 54 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 12 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД | 54 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 55 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 55 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 56 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 16 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 56 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ..... | 57 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ДИВИДЕНДЫ | 59 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ..... | 59 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 74 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 76 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 22 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ..... | 77 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ..... | 80 |

**АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ПРИМЕЧАНИЕ 24 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ..... | 82 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 82 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 37 526 | 59 527 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 82 | 854 |
| Средства в банках | 6 | 213 868 | 308 209 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 132 252 | 43 938 |
| Основные средства | 8 | 729 | 864 |
| Нематериальные активы | 8 | 5 133 | 4 448 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 17 | — | 840 |
| Отложенный налоговый актив | 17 | 416 | 1 604 |
| Прочие активы | 9 | 1 537 | 13 310 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 391 543 | 433 594 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 10 | 41 521 | 92 875 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 17 | 37 | — |
| Отложенное налоговое обязательство | 17 | — | — |
| Прочие обязательства | 11 | 3 437 | 8 182 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 44 995 | 101 057 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал | 12 | 300 000 | 300 000 |
| Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит) | | 46 548 | 32 537 |
| Итого собственные средства, принадлежащие акционерам банка | | 346 548 | 332 537 |
| Неконтрольная доля участия | | | |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ) | | 346 548 | 332 537 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ) | | 391 543 | 433 594 |

Подписано и утверждено к выпуску

29 апреля 2019 года




 К.А. Козлова

Главный бухгалтер

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|------------------|
| | Примечания | 2018 года | 2017 года |
| Процентные доходы | 13 | 32 583 | 40 167 |
| Процентные расходы | 13 | (235) | (419) |
| Чистые процентные доходы | | 32 348 | 39 748 |
| Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам | | 21 627 | (12 709) |
| Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки | | 53 975 | 27 039 |
| Комиссионные доходы | 14 | 4 424 | 3 549 |
| Комиссионные расходы | 14 | (1 367) | (939) |
| Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой | | 2 335 | 1 515 |
| Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты | | 5 474 | (1 371) |
| Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по непроцентным финансовым активам, обязательствам кредитного характера | | 1 972 | 2 060 |
| Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резервов под обесценение нефинансовых активов, обязательства некредитного характера и прочие риски | | (3 230) | — |
| Прочие операционные доходы | 15 | 1 046 | 2 660 |
| Чистые операционные доходы/(расходы) | | 64 629 | 34 513 |
| Административные и прочие операционные расходы | 16 | (47 599) | (50 755) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 17 030 | (16 242) |
| Расходы по налогу на прибыль | 17 | 168 | (1 220) |
| Прибыль (убыток) за период | | 17 198 | (17 462) |
| Прибыль, приходящаяся на: акционеров Банка | | 17 198 | (17 462) |

Подписано и утверждено к выпуску

29 апреля 2019 года

М.Л. Курапеев

Исполняющий обязанности Председателя Правления



К.А. Козлова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

За год, закончившийся 31
декабря

| Примечания | 2018 года | 2017 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Прибыль (убыток) за период | 17 198 | (17 462) |
| Прочий совокупный доход (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога | — | — |
| Прочий совокупный доход (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога | — | — |
| Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога | — | — |
| Совокупный доход (убыток) за период | 17 198 | (17 462) |

Совокупный доход (убыток), приходящийся на:
акционеров Банка

17 198 (17 462)

Подписано и утверждено к выпуску

29 апреля 2019 года

М.Л. Курапеев

Исполняющий обязанности Председателя
Правления

К.А. Козлова

Главный бухгалтер



АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Приходится на акционеров
Банка

| Примечания | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | Итого | Пеконтрольная доля участия | Итого собственный капитал |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------|----------------|----------------------------|---------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 300 000 | 49 999 | 349 999 | | 349 999 |
| Изменения в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года | | | | | |
| Прибыль (убыток) за год | — | (17 462) | (17 462) | | (17 462) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 300 000 | 32 537 | 332 537 | | 332 537 |
| Влияние исправления ошибок | | | 1 810 | | 1 810 |
| Пересчитанный остаток на 31 декабря 2017 года | 300 000 | 32 537 | 334 347 | | 334 347 |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года | | | (4 997) | | (4 997) |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года | 300 000 | 32 537 | 329 350 | | 329 350 |
| Изменения в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2018 года | | | | | |
| Прибыль (убыток) за год | | 17 198 | 17 198 | | 17 198 |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 300 000 | 49 735 | 346 548 | | 346 548 |

Подписано и утверждено к выпуску

29 апреля 2019 года

М.Л. Курапеев

Исполняющий обязанности Председателя Правления

К.А. Козлова

Главный бухгалтер



АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | За год, закончившийся 31 декабря | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| | Примечания | 2018 года | 2017 года |
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 35 043 | 45 434 |
| Проценты уплаченные | | (235) | (419) |
| Комиссии полученные | | 3 520 | 3 536 |
| Комиссии уплаченные | | (1 367) | (939) |
| Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой | | 2 335 | 1 515 |
| Прочие операционные доходы полученные | | 183 | 260 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (52 007) | (48 339) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (746) | (380) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (13 274) | 668 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 772 | (341) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам в банках | | 94 644 | (78 000) |
| Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности | | (72 695) | 51 445 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 14 577 | (1 362) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам банков | | — | — |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | | (51 425) | 24 596 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | (197) | (297) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | (27 598) | (3 291) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | — | (127) |
| Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов | | 123 | — |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | 123 | (127) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | — | — |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 5 474 | 5 |

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | (22 001) | (3 413) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 59 527 | 65 299 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 37 526 | 59 527 |

Подписано и утверждено к выпуску

29 апреля 2019 года

М.Л. Курапеев _____ *К.А. Козлова*
М.Л. Курапеев К.А. Козлова
Исполняющий обязанности Председателя Аудиторский бухгалтер
Правления БАНК БЕРЕЙТ

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ» создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества решением единственного учредителя № 01/2011 от 28 июля 2011 года.

Банк зарегистрирован Банком России 17 января 2012 года (Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3505, основной государственный регистрационный номер – 1124700000160, ИНН 4704470120). Одновременно, 17 января 2012 года ФНС России выдано Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Базовой лицензии Банка России № 3505 от 16 ноября 2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Банк является членом:

- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);

Головной офис Банка расположен по адресу:

- Россия, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, г.п. Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, помещение II.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет один Операционный офис, расположенный по адресу:

- Россия, 190013, г. Санкт-Петербург, Малодетскосельский проспект, дом 32б, литера Б, помещение 4-Н, присвоенный Банком России порядковый номер 3505/2.

В отчетном периоде Банк:

- не возглавлял банковскую (консолидированную) группу;
- не являлся участником банковской группы (банковского холдинга);
- не являлся участником системы страхования вкладов.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за ее пределами.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка.

Состав акционеров Банка представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Общество с ограниченной ответственностью «СОТРАНС» | 100,00% | 100,00% |
| | 100,00% | 100,00% |

Банк ориентирован на обслуживание предприятий г. Санкт-Петербург и Ленинградской области.

Основным направлением в обслуживании клиентов является расчетно-кассовое обслуживание и кредитование.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, являются:

- кредитование и предоставление банковских гарантит корпоративным клиентам;
- кредитование физических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- расчёто-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц-индивидуальных предпринимателей;
- ведение паспортов сделок по внешнеэкономической деятельности и проведение международных расчетов;
- покупка-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- переводы физических лиц без открытия счета (в том числе с использованием платежных систем);
- аренда сейфовых ячеек;
- валютно-обменные операции.

Кроме того, Банк предлагает своим клиентам сервисы дистанционного обслуживания, основной упор делается на индивидуальный подход к каждому клиенту.

Для обеспечения финансовой устойчивости, стабильности и конкурентоспособности банком разработана и введена в действие Стратегия развития АО «БАНК БЕРЕЙТ» на 2018-2019 годы (утверждена Советом директоров банка, протокол заседания № 09/СБ/2018 от 02 марта 2018 года (с изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «БАНК БЕРЕЙТ» Протокол № 12 от 09 апреля 2018 года).

Банк планирует осуществить ряд мероприятий, направленных на увеличение собственных средств Банка (капитала) капитальной базы, расширение клиентской базы, развитие межбанковских отношений.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 31 человек (на 31 декабря 2017 года – 29 человек).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.bereit.ru

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В 2018 году существенное влияние на экономику России оказали введение различных пакетов санкций и усиление внешнеполитической напряженности в целом.

В настоящее время экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработка выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности.

По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США1 (33,3 миллиарда долларов США4 в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила.

Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Ba3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Относительно высокие цены на нефть, сохранение динамики роста мировой экономики и макроэкономическая стабилизация окажут поддержку экономическому росту. Сохраняющаяся политическая напряженность, а также действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Руководство Банка не ожидает существенного негативного влияния указанных санкций на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка. Однако

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Вопросы перехода Банка на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации раскрыты в примечании 4.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые предположительно будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, национальной валюте Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности Банка, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Классификация финансовых активов (с 1 января 2019 года);
- Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2019 года).

Существенные оценки и суждения, использованные руководством в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершающейся в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- на основном рынке для данного актива или обязательства или
- в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Банк использует профессиональные суждения для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк на регулярной основе анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой стоимости в учете.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости на:

- наблюдаемые исходные данные (исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства):
 - ✓ Уровень 1: ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. (*Активный рынок* - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе).
 - ✓ Уровень 2: исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ненаблюдаемые исходные данные:
 - ✓ Уровень 3: исходные данные представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

При наличии исходных данных Уровня 1 Банк использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента. В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 Банк использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует следующие подходы при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный подход - метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Доходный подход - методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Затратный подход - метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены актива.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену покупателя и цену продавца, цена в пределах спрэда между ценой покупателя и ценой продавца, которая является наиболее показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, должна

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какому уровню в иерархии справедливой стоимости отнесен данный параметр исходных данных (то есть к Уровню 1, 2 или 3).

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

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. При этом Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;

- во всех остальных случаях в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Оценка финансовых активов

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости. Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI» «solely payments of principal and interest»)).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом ЭПС. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Банк определяет необходимость применения метода ЭПС с использованием критерия существенности, утвержденном Банком в Учетной политике и других внутрибанковских нормативных документах. При применении линейного метода данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк применяет линейный метод к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае, если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями договора денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более 12 месяцев.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк оценивает долговой инструмент по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)).

Оценка бизнес-модели Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству.

Банк применяет три бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- Прочая бизнес-модель (Удержание актива для перепродажи).

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»). Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

Оценка финансовых обязательств

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, выпустивший такой договор, если не применяются указанные выше пункты, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк, принявший на себя такое обязательство впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей ожидаются очень редко. Они определяются руководством, происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков, являются существенными для деятельности Банка и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Обесценение финансовых инструментов

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Банк оценивает на основании прогнозов ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Банк применяет модель учета обесценения из трех стадий - на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к стадии 1. Для финансовых активов стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

- Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится на стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».
- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится на стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («POCI Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. POCI Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Информация по входящим данным (с 1 января 2018 года), допущениям и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытках, раскрыта также в примечании 4.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежных средствах или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе. Объем продолжающегося участия Банка в переданном активе определяется степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива.

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, существенно, в соответствии с критерием существенности, утвержденным в учетной политике, отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Сделка между Банком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Если Банк выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между (а) балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и (б) суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается Банком в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и активы, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах, а также сделки обратной продажи («обратное РЕПО») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются Банком по амортизированной стоимости. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Как правило, торговля характеризуется активными и частыми покупками и продажами, а финансовые инструменты, предназначенные для торговли, обычно используются с целью генерирования прибыли от краткосрочных колебаний цены или маржи дилера.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк относит к финансовым активам, предназначенным для торговли, финансовые активы, которые:

- приобретены или приняты, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Если договор РЕПО, предусматривающий обратную покупку по фиксированной цене или цене, равной цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора, либо аналогичная сделка, предусматривающая предоставление ценных бумаг в заем, дает принимающей стороне право вернуть вместо переданных ей активов другие, которые аналогичны им и имеют равную справедливую стоимость на дату обратной покупки, то Банк не прекращает признание актива, проданного в рамках сделки РЕПО или предоставленного в рамках сделки предоставления ценных бумаг в заем, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Если Банк продает финансовый актив и сохраняет за собой только преимущественное право купить переданный актив обратно по справедливой стоимости, если принимающая сторона впоследствии решит его продать, то Банк прекращает признание этого актива, поскольку он передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение цennymi бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу ЭПС.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

Средства в банках

Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «ковернайт».

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк оценивает средства в банках в зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI. Принципы классификации финансовых активов раскрыты в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечания 3.

В соответствии с используемой Банком бизнес-моделью управления средствами в банках и соответствием денежных потоков по договорам с банками критерию SPPI Банк, как правило, отражает средства в банках по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

В зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI, с учетом решений, которые Банк принял безотзывно при первоначальном признании, Банк оценивает кредиты и дебиторскую задолженность:

- при первоначальном признании по справедливой стоимости (за исключением торговой дебиторской задолженности), при последующем признании по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками»;

В соответствии с используемыми Банком бизнес-моделями управления кредитами и дебиторской задолженностью и в связи с соответствием условий договоров критерию SPPI Банк, как правило, отражает кредиты и дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк оценивает при первоначальном признании торговую дебиторскую задолженность по цене сделки (сумме возмещения, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу обещанных услуг или товаров покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования или если Банк применяет упрощение практического характера. В качестве упрощения практического характера Банк не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора Банк ожидает, что период между передачей Банком обещанной услуги или обещанного товара покупателю и оплатой покупателем такой услуги или такого товара составит не более одного года.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств клиентам.

В случае, если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. После первоначального признания финансового актива, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому активу в дату первоначального признания.

В случае, если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому активу существенно

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибылях и убытках в течение действия договора одновременно с отражением процентных доходов по финансовому активу. Таким образом, с момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива. При определении рыночной процентной ставки Банк использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям; физическим лицам (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости Банк определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, установленного в учетной политике. В случае, если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике. Банк определил, что не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики» и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Банк классифицирует кредиты, условия которых были пересмотрены, как «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктуризованных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктуризованными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях,

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или

- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Инвестиционные финансовые активы

Банк отражает в финансовой отчетности инвестиционный финансовый актив в рамках статьи «Инвестиционные финансовые активы»:

- по амортизированной стоимости (порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3), если он одновременно отвечает двум следующим условиям:
 - ✓ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
 - ✓ а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»);

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной. Банк оценивает продажу как высоковероятную при соблюдении следующих условий:

- руководство соответствующего уровня приняло на себя обязанность по реализации плана по продаже актива (или выбывающей группы), и предприняты активные меры по поиску покупателя и выполнению плана;
- активно ведутся действия по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной в сравнении с его текущей справедливой стоимостью;
- есть ожидание, что данная продажа будет удовлетворять критериям признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации;
- действия, требуемые для выполнения плана по продаже, указывают на то, что значительные изменения в плане или его отмена маловероятны.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) остается в силе.

Если ожидается, что продажа произойдет по истечении более чем одного года, то Банк оценивает затраты на продажу по приведенной стоимости. Увеличение приведенной стоимости затрат на продажу, возникающее в связи с течением времени, должно быть представлено в составе прибыли или убытка в качестве затрат на финансирование.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выбывающая группа - группа активов, подлежащая выбытию в совокупности, путем продажи или иным образом, в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Внеоборотный актив – актив, который не удовлетворяет определению оборотного актива (Оборотный актив - предполагается, что актив будет реализован, то есть он предназначен для продажи или использования, в ходе нормального операционного цикла организации, он в основном предназначается для торговли; предполагается реализовать актив в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; или актив представляет собой денежные средства или их эквивалент). Прекращенная деятельность - компонент организации, который либо выбыл, либо классифицирован как предназначенный для продажи, и представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения операций; является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического района ведения операций; или является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи.

Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива (или выбывающей группы) как предназначенного для продажи, балансовая стоимость актива (или всех активов и обязательств в группе) должна быть оценена в соответствии с применимыми МСФО.

При последующей переоценке выбывающей группы балансовая стоимость активов или обязательств, которые не попадают в сферу применения требований МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» к оценке, но входят в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, определяется в соответствии с применимыми к ним МСФО до проведения переоценки выбывающей группы по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для распределения собственникам, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение (расходы на распределение - это дополнительные затраты, непосредственно связанные с распределением, исключая затраты на финансирование и расход по налогу на прибыль).

Прибыль или убыток, не признанные к дате продажи внеоборотного актива (или выбывающей группы), признаются Банком на дату прекращения признания.

Банк не амортизирует внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи. Проценты и другие расходы, относящиеся к обязательствам выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, должны продолжать признаваться.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконтирования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизуемая величина актива подлежит систематическому распределению на протяжении срока полезного использования этого актива.

Ликвидационная стоимость и срок полезного использования актива анализируются на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценочных значений, соответствующее изменение (изменения) должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Метод амортизации, применяемый в отношении актива, анализируется на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, в случае значительного изменения предполагавшихся особенностей потребления будущих экономических выгод, получаемых от актива, метод должен быть изменен с целью отражения изменившихся ожиданий. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Начисление амортизации производится даже в том случае, если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость. Во время ремонта и текущего обслуживания актива начисление амортизации не прекращается.

Амортизуемая величина актива определяется за вычетом его ликвидационной стоимости. На практике ликвидационная стоимость актива часто составляет незначительную величину и, следовательно, является несущественной при расчете амортизуемой величины.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства. Амортизация актива прекращается на дату классификации этого актива как предназначенного для продажи (или включения его в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) или на дату прекращения признания данного актива в

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

зависимости от того, какая из них наступает раньше. Следовательно, начисление амортизации не прекращается в случае простоя актива или изъятия его из эксплуатации, за исключением случаев, когда актив полностью самортизирован.

Срок полезного использования актива определяется, исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами.

Для распределения амортизуемой величины актива на протяжении срока его полезного использования могут применяться различные методы амортизации. Банк использует линейный метод. Метод линейной амортизации заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется ликвидационная стоимость актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются Банком по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения,

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением линейного метода.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием линейного метода, равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда Банк передает активы передаются в операционную аренду, доход от операционной аренды подлежит признанию в составе доходов линейным методом на протяжении срока аренды.

При оценке и отражении в финансовой отчетности операционной аренды Банк руководствуется МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в сделке отношений аренды».

Средства банков. Средства клиентов

Средства банков отражаются в финансовой отчетности Банка, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроизводные финансовые обязательства и отражаются Банком после первоначального признания, как правило, по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются в финансовой отчетности Банка, начиная с момента привлечения денежных средств. После первоначального признания средства физических лиц и корпоративных клиентов, отражаются в финансовой отчетности, как правило, по амортизированной стоимости.

В случае, если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, или как расход от обязательств, привлеченных по ставкам выше рыночных. После первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибылях и убытках в течение действия договора одновременно с отражением процентных расходов по финансовому обязательству. Таким образом, с момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

учитывали бы при установлении цены обязательства. При определении рыночной процентной ставки Банк использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrfId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

Банк определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк определил, что не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода ЭПС.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «ковердрафт» и «под лимит задолженности». Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк классифицирует обязательства кредитного характера как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, выпустивший такой договор, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк, принявший на себя такое обязательство впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим обязательствам кредитного характера, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или обязательствам по предоставлению займов, ЭПС для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты.

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

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В соответствии с МСФО определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). В ряде случаев переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В случаях, если в соответствии с налоговым законодательством РФ переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению Банком налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, основных средств с признанием переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях или убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику Банку и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям (монетарные статьи - единицы имеющейся в наличии валюты, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц) или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистых инвестиций Банка в иностранное подразделение.

Если монетарные статьи возникают в результате операций в иностранной валюте и обменный курс изменяется между датой проведения операции и датой проведения расчетов, возникает курсовая разница. Если расчет по операции происходит в том же отчетном периоде, в каком проведена операция, вся курсовые разницы признается в этом периоде. Однако если расчет по операции происходит в последующем отчетном периоде, курсовая разница, признаваемая в каждом из периодов до даты расчета, определяется изменением обменных курсов в каждом из периодов.

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочего совокупного дохода, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка признается в составе прибыли или убытка.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачтываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01 января 2003 года Российской Федерацией более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01 января 2003 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности. Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

Оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Оценочное обязательство признается Банком в тех случаях, когда:

- у Банка есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При признании Банком оценочного обязательства под него формируются резервы с отражением расходов по статье «Создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам, обязательствам кредитного характера и прочих резервов» отчета о прибылях и убытках.

Данные резервы могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

Банк раскрывает в финансовой отчетности информацию об операциях со связанными сторонами.

Отношения между материнской организацией и ее дочерними организациями должны раскрываться независимо от того, проводились ли операции между этими сторонами.

Для того чтобы пользователи финансовой отчетности смогли составить мнение о влиянии отношений со связанными сторонами на Банк, Банк раскрывает информацию об отношениях со связанными сторонами в случаях, когда существует контроль, независимо от того, проводились ли операции между связанными сторонами.

Если между Банком и его связанными сторонами проводились операции в течение периодов, представленных в финансовой отчетности, Банк раскрывает характер отношений со связанными сторонами, а также информацию об операциях и остатках по ним, включая договорные обязательства по будущим операциям, необходимую пользователям для понимания возможного влияния таких отношений на финансовую отчетность.

Банк раскрывает информацию о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года, с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года, т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли и резервах на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Основные детали новых положений учетной политики по МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, изложены в Примечании 3.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПСД), и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Классификация финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыта ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к Банку раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Классификация финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыта ниже в данном Примечании.

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев (или ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, а не за двенадцать месяцев. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевые инструменты.
- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всему учету хеджирования, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9:
 - ✓ определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом.

Категории оценки, а также балансовая стоимость финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года представлены ниже.

| Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года | Реклассификация | Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 59 527 | — | 59 527 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | Кредиты и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 854 | — | 854 |
| Средства в банках | Кредиты и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 308 209 | — | 308 209 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | Кредиты и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 43 938 | (1 331) | 42 607 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|----------|----------------|----------------|
| Прочие финансовые активы | Кредиты и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 13 310 | — | — | 13 310 |
| Итого финансовые активы | | | 425 838 | — | (1 331) | 424 507 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 92 875 | — | — | 92 875 |
| Прочие финансовые обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 8 182 | — | (2 310) | 5 872 |
| Итого финансовые обязательства | | | 101 057 | — | (2 310) | 98 747 |

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

| | Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года) | 32 537 |
| Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | (3 641) |
| Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года) | 28 896 |

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантов в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и
- резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39) | Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | По состоянию на 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 44 493 | – | 1 331 | 45 824 |
| Итого | 44 493 | – | 1 331 | 45 824 |
| Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии | 244 | – | 2 310 | 2 554 |
| Итого резерв под обязательства по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям | 244 | – | 2 310 | 2 554 |

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, что не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Приведенные ниже поправки к стандартам применимы, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Выпущенные стандарты, еще не вступившие в действие. Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

МСФО (IFRS) 16 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устраниют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Кроме того, СМСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте СМСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках. Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» уточняют, что компании отражают в учете долгосрочные инвестиции в ассоциированные компании или совместные предприятия, к которым неприменим метод долевого участия, с использованием МСФО (IFRS) 9. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты, за исключением случаев, указанных в пунктах 45Н - 45К. Досрочное применение допускается.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок.

Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль;

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- ✓ если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
- ✓ если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов вносят поправки к некоторым стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Наличные средства | 6 196 | 9 416 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 1 001 | 19 708 |
| Корреспондентские счета и депозиты «совернайт» в банках Российской Федерации | 33 001 | 30 453 |
| | 33 001 | 30 453 |
| Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) | (2 672) | (50) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 37 526 | 59 527 |

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для денежных средств и их эквивалентов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| | 2018 года | 2017 года |
| Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 1 января | 50 | – |
| Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение) | 2 622 | 50 |
| Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 31 декабря | 2 672 | 50 |

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|-------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Депозиты в Банке России | 208 190 | 308 209 |
| Прочие требования | 5 678 | – |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение)

| | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Итого средства в банках | 213 868 | 308 209 |
|--------------------------------|----------------|----------------|

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для средств в банках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------|
| | 2018 года | 2017 года |
| Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 1 января | — | — |
| Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение) | — | — |
| Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 31 декабря | — | — |

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года классифицированы следующим образом:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | 132 252 | 43 938 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 132 252 | 43 938 |

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2018 года | | |
|-----------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| Прочее кредитование юридических лиц | 138 026 | (15 880) | 122 146 |
| Потребительское кредитование физических | 10 200 | (200) | 10 000 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

лиц

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|---------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 589 | (483) | 106 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амortизированной стоимости | | | |
| | 148 815 | (16 563) | 132 252 |

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| Прочее кредитование юридических лиц | 72 561 | (36 334) | 36 227 |
| Потребительское кредитование физических лиц | 15 870 | (8 159) | 7 711 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | |
| | 88 431 | (44 493) | 43 938 |

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы приведено в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

| | 31 декабря 2018 года | | | |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| | 12 [□] месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы | Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы |
| | (Стадия 1) | (Стадия 2) | (Стадия 3) | Итого |
| Прочее кредитование юридических лиц | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 925 | – | – | 925 |
| Низкий кредитный риск | 11 940 | – | – | 11 940 |
| Средний кредитный риск | 4 677 | 22 741 | – | 41 816 |
| Высокий кредитный риск | – | – | – | 39 101 |
| Дефолтные активы | – | – | 16 826 | 16 826 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|----------|---------|----------|
| Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования юридических лиц | 17 542 | 22 741 | 16 826 | 80 917 | 138 026 |
| Оценочный резерв под убытки | (468) | – | (13 235) | (2 177) | (15 880) |
| Итого прочее кредитование юридических лиц | 17 074 | 22 741 | 3 591 | 78 740 | 122 146 |
| Потребительское кредитование физических лиц | | | | | |
| <i>Средний кредитный риск</i> | – | – | – | 10 000 | 10 000 |
| <i>Дефолтные активы</i> | – | – | 200 | – | 200 |
| Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц | – | – | 200 | 10 000 | 10 200 |
| Оценочный резерв под убытки | – | – | (200) | – | (200) |
| Итого потребительское кредитование физических лиц | – | – | – | 10 000 | 10 000 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | | | | | |
| <i>Минимальный кредитный риск</i> | 105 | – | 2 | – | 107 |
| <i>Дефолтные активы</i> | – | – | 482 | – | 482 |
| Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей | 105 | – | 484 | – | 589 |
| Оценочный резерв под убытки | (1) | – | (482) | – | (483) |
| Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи | 104 | – | 2 | – | 106 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолжности, оцениваемых по амortизированной стоимости | 17 647 | 22 741 | 17 510 | 90 917 | 148 815 |
| Оценочный резерв под убытки | (469) | – | (13 917) | (2 177) | (16 563) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амortизированной стоимости | 17 178 | 22 741 | 3 593 | 88 740 | 132 252 |

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года.

31 декабря 2017 года

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Минимальный кредитный риск | Низкий кредитный риск | Средний кредитный риск | Высокий кредитный риск | Дефолтные активы | Итого |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------|---------------|
| Прочее кредитование юридических лиц | 1 700 | 15 179 | 25 575 | 10 000 | 20 107 | 72 561 |
| Потребительское кредитование физических лиц | 3 143 | – | 7 724 | – | 5 003 | 15 870 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости | 4 843 | 15 179 | 33 299 | 10 000 | 25 110 | 88 431 |
| Резерв под обесценение | (48) | (1 836) | (12 398) | (5 100) | (25 111) | (44 493) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 795 | 13 343 | 20 901 | 4 900 | (1) | 43 938 |

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------|
| | 2018 года | 2017 года |
| Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 1 января | 45 824 | 40 855 |
| Чистый расход от создания / (восстановления) оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение) | (21 456) | 12 709 |
| Списания | (7 805) | (9 071) |
| Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 31 декабря | 16 563 | 44 493 |

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года. Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

31 декабря 2018 года

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Прочее кредитование юридических лиц | | | | |
| <i>Непросроченные</i> | 121 200 | (2 645) | 118 555 | 2,2% |
| <i>Просроченные на срок до 30 дней</i> | 3 591 | — | 3 591 | 0,0% |
| <i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i> | 13 235 | (13 235) | — | 100,0% |
| Итого прочее кредитование юридических лиц | 138 026 | (15 880) | 122 146 | 11,5% |
| Потребительское кредитование физических лиц | | | | |
| <i>Непросроченные</i> | 10 200 | (200) | 10 000 | 2,0% |
| Итого потребительское кредитование физических лиц | 10 200 | (200) | 10 000 | 2,0% |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | | | | |
| <i>Непросроченные</i> | 589 | (483) | 106 | 82,0% |
| Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи | 589 | (483) | 106 | 82,0% |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | 148 815 | (16 563) | 132 252 | 11,1% |

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| | 31 декабря 2017 года | | | |
|--------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости |
| Прочее кредитование юридических лиц | | | | |
| <i>Непросроченные</i> | 62 954 | (26 727) | 36 227 | 42,5% |
| <i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i> | 9 607 | (9 607) | — | 100,0% |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|
| Итого прочее кредитование юридических лиц | 72 561 | (36 334) | 36 227 | 50,1% |
| Потребительское кредитование физических лиц | | | | |
| <i>Непросроченные</i> | 15 458 | (7 747) | 7 711 | 50,1% |
| <i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i> | 412 | (412) | – | 100,0% |
| Итого потребительское кредитование физических лиц | 15 870 | (8 159) | 7 711 | 51,4% |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | 88 431 | (44 493) | 43 938 | 50,3% |

В таблице ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года. Для целей данной финансовой отчетности кредиты и дебиторская задолженность, условия которых были пересмотрены, включают «модифицированные» и «реструктуризованные» кредиты и дебиторскую задолженность. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктуризованных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное. Реструктуризованными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

31 декабря 2018 года

| | | | | Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | |
| | | | | |

Прочее кредитование юридических лиц
Непросроченные

1 838 – 1 838 0,0%

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|--------------|---------------|
| <i>Просроченные на срок до 30 дней</i> | 3 591 | — | 3 591 | 0,0% |
| <i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i> | 13 235 | (13 235) | — | 100,0% |
| Итого прочее кредитование юридических лиц | 18 664 | (13 235) | 5 429 | 70,9% |
| Потребительское кредитование физических лиц | | | | |
| <i>Непросроченные</i> | 200 | (200) | — | 100,0% |
| Итого потребительское кредитование физических лиц | 200 | (200) | — | 100,0% |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | 18 864 | (13 435) | 5 429 | 71,2% |

В таблице ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | 31 декабря 2017 года | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости |
| Прочее кредитование юридических лиц | | | | |
| <i>Непросроченные</i> | 10 500 | (10 500) | — | 100,0% |
| <i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i> | 2 359 | (2 359) | — | 100,0% |
| Итого прочее кредитование юридических лиц | 12 859 | (12 859) | — | 100,0% |
| Потребительское кредитование физических лиц | | | | |
| <i>Непросроченные</i> | 4 592 | (4 592) | — | 100,0% |
| Итого потребительское кредитование физических лиц | 4 592 | (4 592) | — | 100,0% |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 451 | (17 451) | — | 100,0% |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, с концентрацией риска по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Государственные и муниципальные органы власти | 106 | 0,1% | — | 0,0% |
| Строительство и недвижимость | 32 649 | 21,9% | 31 525 | 35,6% |
| Транспорт и логистика | 14 092 | 9,5% | 1 700 | 1,9% |
| Связь и телекоммуникации | 4 | 0,0% | — | 0,0% |
| Торговля и услуги | 91 720 | 61,6% | 37 686 | 42,6% |
| Финансы и страхование | 3 | 0,0% | — | 0,0% |
| Физические лица | 10 200 | 6,9% | 17 520 | 19,8% |
| Прочие | 41 | 0,0% | — | 0,0% |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности | 148 815 | 100,0% | 88 431 | 100,0% |

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | 31 декабря 2018 года | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|----------------|----------------|---------------------------|
| | Денежные средства | Ценные бумаги | Недвижимость | Прочие активы | Гарантия / поручительство |
| Прочее кредитование юридических лиц | — | — | 350 104 | 76 046 | 131 978 |
| Потребительское кредитование физических лиц | — | — | 139 093 | 27 453 | 97 883 |
| Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости | — | — | 489 197 | 103 499 | 229 861 |
| | | | | | 822 557 |

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | 31 декабря 2017 года | | | | |
|--|----------------------|---------------|--------------|---------------|---------------------------|
| | Денежные средства | Ценные бумаги | Недвижимость | Прочие активы | Гарантия / поручительство |
| | | | | | Итого |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| Прочее кредитование юридических лиц | - | - | 210 108 | 3 480 | 179 032 | 392 620 |
| Потребительское кредитование физических лиц | - | - | 34 141 | - | 53 632 | 87 773 |
| Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости | - | - | 244 249 | 3 480 | 232 664 | 480 393 |

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2018 года основные средства имеют следующую структуру:

| | Компьютерная техника | Прочее оборудование | Мебель и офисная техника | Нематериальные активы | Итого |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года | 181 | 230 | 826 | 5 586 | 6 823 |
| Первоначальная или переоцененная стоимость | | | | | |
| Остаток на начало года | 2 029 | 781 | 1 744 | 5 941 | 10 495 |
| Первоначальная или переоцененная стоимость на конец года | 2 029 | 781 | 1 744 | 5 941 | 10 495 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на начало года | 1 848 | 551 | 918 | 355 | 3 672 |
| Амортизационные отчисления | 78 | 107 | 323 | 453 | 961 |
| Накопленная амортизация на конец года | 1 926 | 658 | 1 241 | 808 | 4 633 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года | 103 | 123 | 503 | 5 133 | 5 862 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года основные средства имеют следующую структуру:

| | Компьютерная техника | Прочее оборудование | Мебель и офисная техника | Нематериальные активы | Итого |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года | 113 | 864 | 198 | 5 208 | 6 383 |
| Первоначальная или переоцененная стоимость | | | | | |
| Остаток на начало года | 2 029 | 631 | 1 744 | 5 941 | 10 345 |
| Поступления | | 150 | | | |
| Первоначальная или переоцененная стоимость на конец года | 2 029 | 781 | 1 744 | 5 941 | 10 495 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| Накопленная амортизация | | | | | |
|-----------------------------------------------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|
| Остаток на начало года | 1 792 | 283 | 781 | 174 | 3 030 |
| Амортизационные отчисления | 56 | 268 | 137 | 181 | 642 |
| Накопленная амортизация на конец года | | | | | |
| | 1 848 | 551 | 918 | 355 | 3 672 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года | | | | | |
| | 181 | 230 | 826 | 5 586 | 6 823 |

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Прочее | 1 120 | 1 074 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 392 | 94 |
| Материальные запасы | 25 | – |
| Незавершенные расчеты | – | 441 |
| Расчеты по брокерским операциям с финансовыми активами | – | 12 000 |
| Оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение | – | (299) |
| Итого прочие активы | 1 537 | 13 310 |

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки (резерва под обесценение) для прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| | 2018 года | 2017 года |
| Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 1 января | 299 | – |
| Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение | (299) | 299 |
| Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 31 декабря | – | 299 |

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели | 41 521 | 92 875 |
| Текущие/расчетные счета | 41 421 | 15 457 |
| Срочные депозиты | 100 | 77 418 |
| Итого средства клиентов | 41 521 | 92 875 |

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 1 238 | 1 377 |
| Прочее | 1 019 | 466 |
| Расчеты по отдельным операциям | 672 | – |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 364 | – |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 144 | 6 079 |
| Прочие созданные резервы | – | 244 |
| Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль) | – | 16 |
| Итого прочие обязательства | 3 437 | 8 182 |

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

| Количество акций в обращении (тыс. шт.) | Обыкновенные акции | Эмиссионный доход | Привилегированные акции | Итого |
|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------------|------------------|
| На 1 января 2017 года | 300 | 300 000 | – | – 300 000 |
| Выпущенные новые акции | – | – | – | – |
| Реализованные собственные акции | – | – | – | – |
| На 31 декабря 2017 года | 300 | 300 000 | – | – 300 000 |
| Выпущенные новые акции | – | – | – | – |
| Реализованные собственные акции | – | – | – | – |
| На 31 декабря 2018 года | 300 | 300 000 | – | – 300 000 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года составляет 300 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции Банком не выпускались. Эмиссионный доход отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| | 2018 года | 2017 года |
| Процентные доходы | | |
| <i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i> | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | 16 563 | 40 167 |
| Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости | 16 020 | – |
| Итого процентные доходы | 32 583 | 40 167 |
| Процентные расходы | | |
| <i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости</i> | | |
| Срочные депозиты юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости | (68) | (281) |
| Текущие/расчетные счета/счета до востребования физических и юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости | (167) | (138) |
| Итого процентные расходы | (235) | (419) |
| Чистые процентные доходы | 32 348 | 39 748 |

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|-----------------------------------------|------------------|
| | 2018 года | 2017 года |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Комиссионные доходы

| | | |
|---------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Комиссии по расчетным и кассовым операциям | 2 308 | 3 054 |
| Комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 1 062 | — |
| Прочее | 736 | 495 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 318 | — |

Итого комиссионные доходы

4 424

3 549

Комиссионные расходы

| | | |
|---------------------------------------------|---------|-------|
| Комиссии по расчетным и кассовым операциям | (1 074) | (755) |
| Комиссии от операций с валютными ценностями | (164) | — |
| Прочее | (129) | (184) |

Итого комиссионные расходы

(1 367)

(939)

Чистые комиссионные доходы (расходы)

3 057

2 610

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| | 2018 года | 2017 года |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 863 | 2 401 |
| Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 125 | 93 |
| Прочее | 58 | 166 |
| Итого прочие операционные доходы | 1 046 | 2 660 |

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| | 2018 года | 2017 года |
| Расходы на персонал | (30 572) | (31 439) |
| Другие организационные и управленческие расходы | (6 673) | (100) |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | (4 040) | (7 519) |
| Профessionальные услуги (охрана, связь и другие) | (2 718) | (6 584) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам | (1 324) | (666) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (1 305) | (1 501) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (960) | (1 221) |
| Расходы по страхованию | (9) | (6) |
| Реклама и маркетинг | — | (6) |
| Прочее | 2 | (1 713) |
| Итого административные и прочие операционные расходы | (47 599) | (50 755) |

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| | 2018 года | 2017 года |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | — | 52 |
| Изменения отложенного налогообложения | (168) | 1 168 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (168) | 1 220 |

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 31 декабря 2018 года, составляет 20% (31 декабря 2017 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| | 2018 года | 2017 года |
| Прибыль до налогообложения | 17 030 | (16 242) |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%) | 3 406 | (3 248) |
| Доходы, не увеличивающие налоговую базу | (4 031) | (124) |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу | 289 | 5 760 |
| Изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | 168 | (1 168) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (168) | 1 220 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2017 года: 20%).

| | 31 декабря 2017 года | Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков | Восстановлено/ (отнесено) непосредственно на счета собственных средств в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9 | Признано в прочем совокупном доходе | 31 декабря 2018 года |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| Средства в банках | — | 61 | — | — | 61 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 929 | (73) | (1 355) | — | 501 |
| Прочие обязательства | — | 204 | — | — | 204 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 1 929 | 192 | (1 355) | — | 766 |
| Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| Основные средства | 98 | (38) | — | — | 60 |
| Нематериальные активы | 227 | 62 | — | — | 290 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 325 | 24 | — | — | 350 |
| Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив | 1 604 | 168 | (1 355) | — | 416 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 31 декабря 2016 года | Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков | Признано в прочем совокупном доходе | 31 декабря 2017 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | | |
| Средства в банках | | — | — | — |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 173 | (244) | | 1 929 |
| Прочие обязательства | 802 | (802) | | — |
| | | — | | |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 2 975 | (1 046) | — | 1 929 |
| Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | |
| Основные средства | 20 | 78 | | 98 |
| Нематериальные активы | 183 | 44 | | 227 |
| | | — | | |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 203 | 122 | — | 325 |
| Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив | 2 772 | (1 168) | — | 1 604 |

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ДИВИДЕНДЫ

По итогам работы за 2017 год дивиденды Банком не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется Банком в отношении рисков, связанных с его деятельностью: кредитного риска, географического риска концентрации, валютного риска (как часть рыночного), процентного риска по банковскому портфелю, риска ликвидности, операционного риска (в т. ч. правового

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

риска), а также иных видов риска (стратегического риска, риска потери деловой репутации). Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация возможных потерь Банка посредством определения лимитов рисков по их видам с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер, предусмотренных системой управления рисками Банка. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

В Банке функционирует Служба управления рисками – подразделение, ответственное за организацию и координацию управления банковскими рисками, разработку и внедрение методик оценки рисков, разработку и внедрение мер, процедур, методов по ограничению и (или) снижению банковских рисков. Информация об уровне рисков, которым подвержена деятельность Банка, на регулярной основе предоставляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Совет директоров и Правление Банка устанавливают политики и процедуры в области управления рисками, присущими деятельности Банка.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка устанавливается порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль за системой управления рисками осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка: Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, подразделения и службы, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с их полномочиями.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, возникающему в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк контролирует кредитный риск в рамках лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на регулярной основе.

Основными механизмами контроля принимаемых банком кредитных рисков являются процедуры по оценке финансового положения заемщиков на дату принятия решения о кредитовании и в течение всего периода кредитования; коллегиальный порядок рассмотрения вопросов о выдаче кредитов, получении обеспечения по кредитам, определении уровня кредитного риска по каждой ссуде.

Контроль кредитного риска прежде всего заключается в контроле за целевым использованием кредита, своевременным погашением ссуды и выплатой процентов по ней. Управлением Активно-Пассивных операций Банка осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей заемщиков, что находит свое отражение в профессиональных суждениях о качестве ссуд. Финансово-кредитным комитетом Банка осуществляется контроль проведения компетентной оценки риска при классификации ссуд.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением в виде залога по кредитам Банка могут выступать объекты недвижимости, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются страховые депозиты, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. Все обеспечение принимается Банком в суммах достаточных для гарантированного возврата кредитов. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банком на постоянной основе осуществляются проверки наличия и сохранности заложенного имущества.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки ECL (Expected credit losses) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ECL должна отражать объективный расчет величины убытков и определяется в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ECL. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита.

ECL за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ECL за 12 месяцев – часть ECL за весь срок действия, которая представляет собой ECL, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прогнозная информация – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов ECL в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ECL, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни финансового инструмента, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты. Процентные доходы начисляются на основе амортизационной стоимости.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2) являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 1, в случае если на отчетную дату отсутствуют факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, и нет существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа свыше 90 дней;
- Отнесение заемщика к 4-й или 5-й категории качества в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- Значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- Реструктуризация кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах не были бы рассмотрены;
- Возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- Покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Определение дефолта. Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- Возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Проблемная реструктуризация;
- Ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, смерть заемщика;
- Надвигающееся банкротство;
- Банкротство;
- Снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт»;
- Прочие.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. На стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Оценка оценочных резервов под кредитные убытки ECL долговых финансовых активов осуществляется Банком на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг, и с использованием ставки дисконтирования:

- *Вероятность наступления дефолта PD (Probability of default)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Уровень потерь при дефолте LGD (Loss Given Default)* - оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе реализации залогового имущества. Данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта EAD (Exposure at default)* - оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или по обязательствам по предоставлению займов, эффективная процентная ставка для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Оценка ECL осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Банк определяет не менее двух возможных сценариев применительно к каждому кредиту, один из которых приведет к возникновению кредитных убытков вне зависимости от вероятности такого сценария.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценка ECL, как правило, основывается на экспертном (профессиональном) суждении. Экспертные (профессиональные) суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

Величина ECL определяется Банком путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ECL по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ECL, представляет собой первоначальную ЭПС или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории POCI – ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга (или категории качества актива) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD). Значения определяются на основе экспертного мнения и статистических моделей с использованием последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

LGD представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по обесцененным кредитам. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами, ликвидными ценными бумагами (например, договорами «крепо»), иным ликвидным залогом, Банк рассчитывает LGD на основе анализа характеристик обеспечения, анализа исторических погашений обесцененных кредитов за счет реализации залогового имущества.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта:

- применительно к амортизируемым продуктам и кредитам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента;
- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей представленной суммы кредита и коэффициента кредитной конверсии CCF, который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных характеристик заемщика.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию - информацию, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.

В течение 2018 года в результате накопления информации Банк уточнил методологические подходы к резервированию. Банк обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

Ожидаемые кредитные убытки отражают собственные ожидания Банка в отношении кредитных убытков. Учитывая при оценке ожидаемых кредитных убытков всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, Банк также принимает во внимание наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых

В таблице ниже представлена информация о максимальном размере кредитного риска.

31 декабря 31 декабря

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 2018 года | 2017 года |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 330 | 50 111 |
| Средства в банках | 213 868 | 308 209 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 132 252 | 43 938 |
| Прочие финансовые активы | 392 | 12 236 |
| Итого максимальный размер кредитного риска | 377 842 | 414 494 |

Географический риск

Страновой (географический) риск определяется как риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Указанный риск не оказывает влияние на текущую деятельность Банка ввиду того, что Банк осуществляет операции только с резидентами Российской Федерации.

Рыночные риски

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытоков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы Рыночный риск включает в себя: валютный, процентный, товарный и прочий ценовой (фондовый) риски.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риска и доходности операций с финансовыми инструментами, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Совокупный объем принимаемого Банком рыночного риска отражает величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России №511-П.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытоков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытых Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Управление валютным риском осуществляется путем ежедневного определения открытой валютной позиции и контроля за соблюдением лимитов открытой валютной позиции Банка в разрезе валют и в целом в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| В единицах валюты | 31 декабря 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | |
|-------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая валютная позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая валютная позиция |
| Рубли | 366 981 | 38 984 | 327 996 | 448 935 | 130 862 | 318 073 |
| Доллары США | 502 | 58 | 444 | 548 | 41 | 507 |
| Евро | 41 | 10 | 31 | 51 | — | 51 |

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Укрепление курса валюты (%) | Влияние на прибыль или убыток | Снижение курса валюты (%) | Влияние на прибыль или убыток |
|-------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Доллары США | 5,0 | 1 541 | (5,0) | (1 541) |
| Евро | 5,0 | 123 | (5,0) | (123) |

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| | Укрепление курса валюты (%) | Влияние на прибыль или убыток | Снижение курса валюты (%) | Влияние на прибыль или убыток |
|-------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Доллары США | 5,0 | 1 459 | (5,0) | (1 459) |
| Евро | 5,0 | 174 | (5,0) | (174) |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный уровень риска в течение года. В таблице ниже приведены показатели средней величины валютного риска в течение года.

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Укрепление Доллара США на 5% | 1 651 | 42 753 |
| Ослабление Доллара США на 5% | (1 651) | (42 753) |
| Укрепление Евро на 5% | 162 | 5 655 |
| Ослабление Евро на 5% | (162) | (5 655) |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск финансовых потерь (убытков) и/или снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Основными источниками процентного риска могут являться: несовпадение сроков погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) и/или сроков пересмотра процентной ставки (для инструментов с изменяющейся процентной ставкой) активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банка (риск пересмотра процентной ставки); финансирование процентными инструментами непроцентных активов (имущества, предназначенного для передачи в операционную аренду); изменение конфигурации кривой доходности по долгосрочным и краткосрочным активам и пассивам, не соответствующее прогнозу, заложенному при принятии решения об осуществлении операций (риск кривой доходности); базисный риск – риск изменения процентной маржи вследствие несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Наиболее сильное влияние процентный риск оказывает на Банк в результате деятельности Банка по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Другие источники процентного риска не оказывают существенного влияния на Банк.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает фиксированные ставки по депозитам физических лиц, а также максимально возможные ставки привлечения денежных средств юридических лиц и минимальные ставки размещения для юридических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

В связи с отсутствием инструментов хеджирования Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска и расчет чувствительности чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------|
| Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок | 219 656 | 1 838 | 44 497 | 74 345 | 340 336 |
| Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок | 100 | – | – | – | 100 |
| Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пулов | 219 556 | 1 838 | 44 497 | 74 345 | 340 236 |
| Влияние на чистый процентный доход при увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов | | | | | 2 229 |
| Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов | | | | | (2 229) |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска и расчет чувствительности чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------|
| Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок | 308 209 | 4 900 | 12 148 | 26 890 | 352 147 |
| Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок | 75 400 | 1 300 | – | – | 76 700 |
| Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пуль | 232 809 | 3 600 | 12 148 | 26 890 | 275 447 |
| Влияние на чистый процентный доход при увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов | | | | | 2 288 |
| Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов | | | | | (2 288) |

Товарный риск

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2018 года товарный риск Банка составляет 0 рублей ввиду отсутствия базы для расчета товарного риска.

Прочий ценовой (фондовый) риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Банк не подвержен влиянию фондового риска ввиду того, что в течение 2018 года Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

Концентрация прочих рисков

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

После перехода Банка 16.11.2018 на базовую лицензию для Банка изменяются установленные регулятором порядок расчета и контрольное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Нб)¹ на более строгое – 20% (до перехода Банком на базовую лицензию контрольное значение Нб составляло для Банка 25%). При этом банкам с базовой лицензиейдается

¹ новые порядок расчета и контрольное значение определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

переходный период до 31.12.2022 с применением понижающих коэффициентов для постепенного перехода на новый порядок расчета концентрации.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Правлением Банка, и контролируются, помимо Службы внутреннего аудита, Председателем Правления Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России². Эти нормативы включают:

- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 31 декабря 2018 года данный норматив составил 572,9% (на 31 декабря 2017 года: 381,0%).
- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – до получения Банком базовой лицензии 16.11.2018, в дальнейшем требование о расчете указанных нормативов не применимо к Банку. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные нормативы составляли соответственно: 59,7% и 8,2%.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

² требованиями, предусмотренными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» – до получения Банком базовой лицензии и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» – после получения Банком базовой лицензии

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтируемых обязательств по погашению.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Продолжительность/ неопределенный сроком | | Итого |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------------------|-------------|---------------|
| | | | | | Более 3 лет | Более 3 лет | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства клиентов | 41 521 | — | — | — | — | — | 41 521 |
| Прочие обязательства | 2 418 | — | — | — | — | — | 2 418 |
| Итого недисконтируемые финансовые обязательства | 43 939 | — | — | — | — | — | 43 939 |
| Обязательства кредитного характера и гарантии выданы на до вычета резерва | 20 140 | — | — | — | — | — | 20 140 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Средства клиентов полностью представлены средствами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, средства физических лиц отсутствуют.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных неисконтированных обязательств по погашению.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Простроенные/с неопределенным сроком | | Итого |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------|
| | | | | | | Простроенные/с неопределенным сроком | Простроенные/с неопределенным сроком | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 91 575 | 1 300 | — | — | — | — | — | 92 875 |
| Прочие обязательства | 8 182 | — | — | — | — | — | — | 8 182 |
| Итого неисконтированные финансовые обязательства | 99 757 | 1 300 | — | — | — | — | — | 101 057 |
| Обязательства кредитного характера и гарантии выданные до вычета резерва | 83 665 | — | — | — | — | — | — | 83 665 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Средства клиентов полностью представлены средствами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, средства физических лиц отсутствуют.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Просроченные/с неопределенным сроком | | Итого |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------------------------------|----------|----------------|
| | | | | | | — | — | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 37 526 | — | — | — | — | — | — | 37 526 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 82 | — | — | — | — | — | — | 82 |
| Средства в банках | 213 868 | — | — | — | — | — | — | 213 868 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 11 572 | 1 838 | — | — | — | — | — | 132 252 |
| Прочие активы | 1 537 | — | — | — | — | — | — | 1 537 |
| Итого финансовые активы | 264 585 | 1 838 | 44 497 | 74 345 | — | — | — | 385 265 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 41 521 | — | — | — | — | — | — | 41 521 |
| Прочие обязательства | 3 437 | — | — | — | — | — | — | 3 437 |
| Итого финансовые обязательства | 44 958 | — | — | — | — | — | — | 44 958 |
| Чистый разрыв ликвидности | 219 627 | 1 838 | 44 497 | 74 345 | — | — | — | 340 307 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 219 627 | 221 465 | 265 962 | 340 307 | 340 307 | 340 307 | — | — |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| | До | | Просроченные с/с неопределимым сроком | | | Итого |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 59 527 | — | — | — | — | 59 527 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 854 | — | — | — | — | 854 |
| Средства в банках | 308 209 | — | — | — | — | 308 209 |
| Кредиты и лебиторская задолженность | — | 4 900 | 12 148 | 24 300 | 2 590 | 43 938 |
| Прочие активы | 13 310 | — | — | — | — | 13 310 |
| Итого финансовые активы | 381 900 | 4 900 | 12 148 | 24 300 | 2 590 | 425 838 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства клиентов | 91 575 | 1 300 | — | — | — | 92 875 |
| Прочие обязательства | 8 182 | — | — | — | — | 8 182 |
| Итого финансовые обязательства | 99 757 | 1 300 | — | — | — | 101 057 |
| Чистый разрыв ликвидности | 282 143 | 3 600 | 12 148 | 24 300 | 2 590 | 324 781 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 282 143 | 285 743 | 297 891 | 322 191 | 324 781 | — |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском в Банке является Служба управления рисками.

В целях ограничения операционного риска Банком разработана система мер, направленная на снижение уровня операционного риска: разработаны процедуры совершения операций (сделок) и порядки разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; ведется контроль за соблюдением установленных процедур; осуществляется развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; применяется имущественное и личное страхование; иные меры.

Банк использует базовый индикативный подход Базеля II к оценке операционного риска, применяя метод оценки операционного риска, установленный Положением Банка России №652-П.

Банк в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У выявляет случаи фактической реализации операционного риска (события операционного риска), классифицирует и фиксирует их в аналитической базе данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации, обновляемой на постоянной основе.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Контроль и управление правовым риском осуществляется Банком в рамках контроля и управления операционным риском.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России и с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

«Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5% (Банком 24 августа 2018 года получена базовая лицензия на осуществление банковских операций, после этой даты норматив Н1.1 Банком не рассчитывается).

«Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.

«Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Базовый капитал | | |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | 300 000 | 300 000 |
| Резервный фонд | 2 869 | 2 869 |
| Нераспределенная прибыль | 44 811 | 44 370 |
| Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе: | (3 687) | (4 448) |
| <i>Нематериальные активы</i> | <i>(3 687)</i> | <i>(4 448)</i> |
| Итого базовый капитал | 343 993 | 342 791 |
| Добавочный капитал | | |
| Источники добавочного капитала | – | – |
| Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала | – | – |
| Итого добавочный капитал | – | – |
| Итого основной капитал | 343 993 | 342 791 |
| Дополнительный капитал | | |
| Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 99 | – |
| Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала | – | – |
| Итого дополнительный капитал | 99 | – |
| Итого капитала | 344 092 | 342 791 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | – | 101,8 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 98,1 | 101,8 |
| Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала) | 98,2 | 101,8 |

В течение 2018 года и 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Юридические вопросы. По мнению руководства Банка в настоящее время не существует каких-либо судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Операционная аренда. В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества. Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Менее 1 года | 2 727 | 3 728 |
| От 1 года до 5 лет | – | 2 678 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 2 727 | 6 406 |

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или гарантов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 15 556 | 64 723 |
| Гарантии выданные | 5 094 | 19 363 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Итого обязательства кредитного характера и гарантии выданные до вычета оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение | 20 650 | 84 086 |
| Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение | (1 019) | (244) |

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершающейся в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| Балансовая стоимость | Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки | | | | | Непризнанный доход/ (расход) |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------|-----------|---------|---------|---------------------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | | |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | |
| Наличные средства | 6 196 | 6 196 | – | 6 196 | – | |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 1 001 | – | 1 001 | – | 1 001 | – |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | 30 329 | – | 30 329 | – | 30 329 | – |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 82 | – | 82 | – | 82 | – |
| Средства в банках | | | | | | |
| Депозиты в Банке России | 208 190 | – | 208 190 | – | 208 190 | – |
| Прочие требования | 5 678 | – | 5 678 | – | 5 678 | – |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | | |
| Прочее кредитование юридических лиц | 122 146 | – | – | 122 146 | 122 146 | – |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------|
| <i>Жилищное кредитование физических лиц</i> | — | — | — | — | — | — |
| <i>Потребительское кредитование физических лиц</i> | 10 000 | — | — | 10 000 | 10 000 | — |
| <i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i> | 106 | — | — | 106 | 106 | — |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | 1 537 | — | — | 1 537 | 1 537 | — |
| Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | 385 265 | 6 196 | 245 280 | 133 789 | 385 265 | — |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости | | | | | | |
| <i>Средства клиентов</i> | | | | | | |
| <i>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</i> | 41 521 | — | — | 41 521 | 41 521 | — |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 41 421 | — | — | 41 421 | 41 421 | — |
| <i>Срочные депозиты</i> | 100 | — | — | 100 | 100 | — |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | 3 437 | — | — | 3 437 | 3 437 | — |
| Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости | 86 479 | — | — | 86 479 | 86 479 | — |
| Итого непризнанное изменение в переализованной справедливой стоимости | | | | | | — |

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| Балансовая стоимость | Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки | | | Непризнанный доход/ (расход) |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | | | | |
| <i>Наличные средства</i> | 9 416 | 9 416 | — | 9 416 |
| <i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i> | 19 708 | — | 19 708 | — |
| <i>Корреспондентские счета и депозиты «свертайт» в банках</i> | 30 403 | — | 30 403 | — |
| <i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i> | 854 | — | 854 | — |
| <i>Средства в банках</i> | 308 209 | — | 308 209 | — |
| <i>Депозиты в Банке России</i> | | | | |
| <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i> | | | | |
| <i>Прочее кредитование юридических лиц</i> | 36 227 | — | — | 36 227 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------|
| Потребительское кредитование физических лиц | 7 711 | - | - | 7 711 | 7 711 | - |
| Прочие финансовые активы | 13 310 | - | - | 13 310 | 13 310 | - |
| Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | 425 838 | 9 416 | 359 174 | 57 248 | 425 838 | - |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | |
| Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели | 92 875 | - | - | 92 875 | 92 875 | - |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 15 457 | - | - | 15 457 | 15 457 | - |
| <i>Срочные депозиты</i> | 77 418 | - | - | 77 418 | 77 418 | - |
| Прочие финансовые обязательства | 8 182 | - | - | 8 182 | 8 182 | - |
| Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости | 193 932 | - | - | 193 932 | 193 932 | - |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | | | | - |

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов, кредитов и дебиторской задолженности, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих для финансовых инструментов с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк осуществлял операции со связанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены ниже.

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------------|------------|----------------------------------------|--------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | – | – | 51 750 |
| Итого активы | – | – | 51 750 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 824 | – | 4 076 |
| Итого обязательства | 824 | – | 4 076 |
| УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Гарантии выпущенные | – | – | 5 094 |
| Неиспользованные кредитные линии | – | – | – |
| Итого условные обязательства | – | – | 5 094 |

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже.

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------------------|--------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | – | – | 4 793 |
| Итого активы | – | – | 4 793 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 86 | – | 79 842 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | |
|----------------------------|-----------|----------|---------------|
| Итого обязательства | 86 | — | 79 842 |
|----------------------------|-----------|----------|---------------|

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | |
|-------------------------------------|----------|----------|---------------|
| Гарантии выпущенные | — | — | 19 363 |
| Неиспользованные кредитные линии | — | — | 52 350 |
| Итого условные обязательства | — | — | 71 713 |

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года представлены следующим образом.

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| ДОХОДЫ | | | |
| Процентные доходы | — | — | 6 842 |
| Комиссионные вознаграждения | 10 | — | 3 114 |
| Прочие доходы | — | — | 955 |
| Итого доходы по операциям со связанными сторонами | 10 | — | 10 911 |
| РАСХОДЫ | | | |
| Процентные расходы | 9 | — | 57 |
| Итого расходы по операциям со связанными сторонами | 9 | — | 57 |

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года представлены следующим образом.

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| ДОХОДЫ | | | |
| Процентные доходы | — | — | 2 040 |
| Комиссионные вознаграждения | — | — | 796 |
| Прочие доходы | — | — | 1 393 |
| Итого доходы по операциям со связанными сторонами | — | — | 4 229 |

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указана информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| | 2018 года | 2017 года |
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 4 020 | 4 223 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 4 020 | 4 223 |

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации. События после отчетной даты, оказавшие существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

Банк планирует осуществить ряд мероприятий, направленных на увеличение собственных средств Банка (капитала) капитальной базы, расширение клиентской базы, развитие межбанковских отношений. Вместе с тем, имеет место неопределенность в отношении выполнения запланированных мероприятий и достижения целевых показателей, которая обусловлена экономическими условиями на территории Российской Федерации (ввиду их подверженности влиянию различных негативных факторов, таких как экономические санкции, отсутствие стимулирования экономики, сдерживание роста за счет режима экономии и др.), текущей ситуацией, сложившейся в банковском секторе России, а также рисками, присущими банковской деятельности (в том числе регуляторными рисками). Акционер Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности и предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в ответ на потенциальные угрозы.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9:

- Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года) Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрываются в примечаниях 3 и 4;

- *Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL») (с 1 января 2018 года).* Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует оценок и допущений, в том числе оценку вероятности дефолта контрагентов, выбора подходящих моделей и допущений для измерения ECL. Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, раскрыта в примечаниях 3 и 4.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок. Информация об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в примечании 22.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано и утверждено к выпуску

29 апреля 2019 года



М.Л. Кулаков
Исполняющий обязанности Председателя
Правления


К.А. Козлова

Главный бухгалтер