

процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента 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. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Метод эффективной процентной ставки не применяется и эффективная процентная ставка не определяется в следующих случаях:

- если срок погашения (возврата) финансовых инструментов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на следующий отчетный год;
- если срок погашения (возврата) финансовых инструментов составляет более одного года при первоначальном признании, и при этом разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, не является существенной в соответствии с критерием, определенным настоящей Учетной политикой;
- если на дату первоначального признания финансового инструмента срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год;
- финансовых инструментов со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);

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

1.2. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует существенная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить или оплатить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных положений инструмента.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию 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;

- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается 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;

- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются:

- активы, договорные денежные потоки по которым не соответствуют SPPI-тесту; или/и

- активы в рамках бизнес-модели, отличной от получения договорных денежных потоков или отличной как от получения договорных денежных потоков, так и от продажи.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Описание бизнес-моделей, используемых Банком для управления финансовыми инструментами содержится во внутреннем документе Банка «Классификация финансовых инструментов и бизнес-модели ПАО «Бест Эффортс Банк»».

Оценка предусмотренных договором потоков денежных средств – критерий SPPI

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

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

Основная сумма долга – это справедливая стоимость финансового инструмента при его первоначальном признании. Основная сумма долга может меняться с течением времени – например, если имеет место погашение основной суммы долга.

Процент представляет собой вознаграждение за:

- временную стоимость денег;
- кредитный риск, ассоциируемый с основной суммой долга, остающейся непогашенной в течение определенного промежутка времени.

- за другие основные риски кредитования (например, риск ликвидности) и затраты (например, административные затраты);

- маржу.

Оценка на предмет соответствия критерию SPPI проводится в той валюте, в которой выражен соответствующий финансовый актив.

Условия договоров и виды финансовых активов соответствующих критерию SPPI:

Условия договоров	Соответствие/несоответствие критерию SPPI
Займ, выданный в рамках обычных кредитных соглашений (включая займы, в которых процентная ставка регулируется ставкой, установленной Банком России или Правительством)	Соответствуют критерию SPPI
Условия договора, в результате которых возникает подверженность рискам или волатильность, не связанная с базовым кредитным соглашением	Не соответствует критерию SPPI
Малозначительные и нереалистичные условия договоров	Игнорируются при проведении оценки на соответствии критерию SPPI
Фактор рычага (левередж)	Не соответствует критерию SPPI (проводится оценка на предмет малозначительности данного условия)
Отрицательный процент	Соответствуют критерию SPPI

Временная стоимость денег – это элемент процентов, представляющий собой вознаграждение только за изменение стоимости с течением времени, но не за другие риски и затраты, связанные с удержанием соответствующего финансового актива.

Чтобы оценить, представляет ли собой элемент вознаграждение только за изменение стоимости с течением времени, Банк анализирует значимые факторы – например, валюту, в которой выражен соответствующий финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

Временная стоимость денег может модифицироваться – т.е. взаимосвязь между течением времени и процентной ставкой может быть неидеальной. Банк оценивает фактор модифицированной временной стоимости денег, чтобы определить, удовлетворяется ли в результате критерий SPPI. Последствия модификации элемента временной стоимости денег Банк анализирует в каждом отчетном периоде и нарастающим итогом на протяжении всего срока действия финансового инструмента. Для того чтобы оценить условие, модифицирующее временную стоимость денег, Банк сравнивает финансовый актив с финансовым активом, имеющим идентичные договорные условия и идентичный кредитный риск, за исключением того, что переменная процентная ставка ежемесячно пересматривается до годовой. Если отличие может быть значительным, то критерий SPPI не удовлетворяется.

Чтобы идентифицировать те условия договора, которые модифицируют элемент временной стоимости денег Банк проводит комплексный анализ своих финансовых инструментов (например, анализ документации по займам). Принимаются решения по пересмотру «проблемных» условий договора, чтобы данный вид финансовых активов можно было в будущем оценивать по амортизированной стоимости.

Регулируемая процентная ставка (процентная ставка, установленная Банком России или Правительством) может считаться индикатором временной стоимости денег, если она:

- обеспечивает вознаграждение, которое в целом отражает изменение стоимости с течением времени;
- и
- не приводит к возникновению подверженности рискам или волатильности, не соответствующей базовому кредитному соглашению.

Изменение договорных потоков денежных средств

Договорные потоки денежных средств по некоторым финансовым активам могут изменяться на протяжении срока действия этих активов.

Применительно к таким активам Банк определяет, отвечают ли договорные потоки денежных средств, которые могут возникнуть на протяжении срока действия соответствующего инструмента, критерию SPPI. Для этого Банк оценивает договорные потоки денежных средств, которые могут возникнуть как до, так и после указанного изменения.

Если договорные потоки денежных средств могут претерпеть изменение при наступлении какого-либо будущего события, Банк оценивает характер соответствующего будущего события. Характер будущего события может служить индикатором при решении вопроса о том, отвечают ли договорные потоки денежных средств критерию SPPI.

Примеры договорных изменений в сроках возникновения или величине потоков денежных средств, которые не влияют на оценку соответствия критерию SPPI:

- переменная процентная ставка (если не нарушается ограничительное условие договора, иначе – анализируется на соответствие критерию SPPI);
- условие о досрочном погашении*;
- условие пролонгации срока действия;
- условие обоюдного согласия сторон на внесение определенных изменений в договор в какой-то момент в будущем.

* при выполнении следующих условий:

- актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, при которой актив оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Банк приобрел или создал этот финансовый актив с премией или с дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы;
- величина досрочного платежа в основном представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс накопленный (но не выплаченный) процент по договору, которая может включать разумную компенсацию за досрочное прекращение действие договора;
- при первоначальном признании этого финансового актива, справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Характеристика договорного потока денежных средств не вызывает изменения классификации финансового актива, если она лишь в малой степени могла бы повлиять на договорные потоки денежных средств по этому финансовому активу. При решении данного вопроса Банк анализирует возможное влияние указанной характеристики договорного потока денежных средств в каждом отчетном периоде и нарастающим итогом на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Кроме того, если характеристика договорного потока денежных средств может оказать более чем малозначительное влияние на договорные потоки денежных средств (будь то в одном из отчетных периодов или нарастающим итогом), но указанная характеристика потока денежных средств не является реалистичной, то она не вызывает изменения классификации финансового актива.

Считается, что характеристика потока денежных средств не является реалистичной, если она предполагает изменения договорных потоков денежных средств по инструменту только при наступлении события, которое является чрезвычайно редким, крайне необычным и весьма маловероятным.

В некоторых случаях договорные потоки денежных средств по финансовому активу могут описываться как выплаты основной суммы долга и процентов, но на самом деле таковыми не являются. Такая ситуация возможна, когда требование Банка может распространяться только на определенные активы должника или на потоки денежных средств от определенных активов. В этом случае Банк оценивает («путем сквозного анализа») базовые активы или потоки денежных средств, чтобы определить, не является ли следствием параметров финансового актива без права регресса возникновение других потоков денежных средств или же ограничение потоков денежных средств таким образом, что они не соответствуют критерию SPPI. Для данной оценки не имеет значения, являются ли лежащие в основе инструмента активы финансовыми или нефинансовыми активами. Инструмент, имеющий подчиненный статус относительно других инструментов, может отвечать критерию SPPI, если неуплата должником соответствующих сумм является нарушением договора, а держатель инструмента имеет предусмотренное договором право на непогашенную часть основной суммы и проценты, даже в случае банкротства этого должника.

Также Банк применяет подход «сквозного анализа» при решении вопроса о соответствии критерию SPPI, если должник устанавливает приоритетность выплат держателям множества взаимосвязанных по условиям договора инструментов, которые создают концентрации кредитного риска – т.е. траншей. Право на получение выплат по младшим траншам зависит от того, генерирует ли элемент потока денежных средств в объеме, достаточном для осуществления выплат по старшим (т.е. более приоритетным) траншам.

1.3. Последующая реклассификация финансовых активов

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

Решение об изменении бизнес-модели принимает ключевой Управленческий персонал.

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

Не представляет собой изменения в бизнес-модели следующие ситуации:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);

- временное исчезновение рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Банк раскрывает соответствующую информацию, если в текущем или предыдущих отчетных периодах была реклассификация финансовых активов и признания ее существенной в целях раскрытия. Для каждого такого случая раскрывается:

- дата реклассификации;

- подробное объяснение изменения бизнес модели и описание качественных аспектов его влияния на финансовую отчетность Банка;
- сумму, реклассифицированную в каждую категорию и из нее.

1.4. Модификация финансовых активов и обязательств

Модификация финансовых активов

В случае изменения условий по финансовому активу, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае прекращается признание первоначального финансового актива и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

В целях оценки того, является ли модификация условий значительной, рассматриваются последовательно количественные факторы, качественные факторы и их совокупный эффект. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк определил следующие качественные изменения первоначальных условий, которые приводят к значительной модификации:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- смена контрагента, только если новый контрагент не является компанией, принадлежащей к той же экономической группе заемщиков;
- обмен долговых обязательств на акции;
- погашение долга зависит от справедливой стоимости актива;
- условие «плати если можешь», когда условия договора дают возможность клиенту погасить задолженность, если он может, и когда он может, без ограничений. Условие «плати если можешь» не относится к таким ситуациям, как задержка с оплатой по графику или отсрочка оплаты процентов на определенный срок. В действительности подобные соглашения приводят к одинаковым условиям договора, хотя и косвенно, к снижению процентной ставки;
- рефинансирование розничных кредитов на рыночных условиях, если по соглашению с заемщиком он имеет право погасить кредит по номиналу без выплаты штрафов.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

В целях управления кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. Как правило, в результате величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках практики Банка по пересмотру

условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Модификация финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет Учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные и количественные факторы, а также их совокупный эффект.

Банк определил следующие качественные изменения первоначальных условий, которые приводят к значительной модификации:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

1.5. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на последнее число каждого месяца, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;

- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

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

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

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

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

- кредиты, приобретенные Банком с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита.

- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На последнюю дату каждого месяца Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) используются следующие компоненты:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)).

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком:

- минимальный кредитный риск - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;

- низкий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;

- умеренный кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;

- высокий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;

- дефолт - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 определен в «Методике оценки обесценения финансовых активов ПАО «Бест Эффортс Банк».

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

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

1.6. 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;
- 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 наличии прочих определенных условий.

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 значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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 значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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 той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

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

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

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по

финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котированный на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы по вложениям в ценные бумаги. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы от участия в капитале других юридических лиц» в отчете финансовых результатах, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком методом оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который основан на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

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

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

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

1.9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность

владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

1.10. Денежные средства

Наличные денежные средства, находящиеся в кассе Банка, и денежные средства в других кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости. 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.

1.11. Кредиты, активы (требования) и резервы

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

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

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

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

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам формируется согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России № 590-П) и внутренними документами Банка.

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

Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению доходов, сгруппированным в портфели однородных требований, Банк осуществляет на портфельной основе в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П).

Формирование резервов, обеспечивающих минимизацию рисков Банка, при проведении активных операций, осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 611-П; Указанием Банка России от 22.06.2005 г. №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»; Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)» (далее – Указание Банка России №2732-У) и внутренними документами Банка.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и «Методикой оценки обесценения финансовых активов ПАО «Бест Эффортс Банк».

Ежемесячно осуществляется корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

1.12. Прочие обязательства кредитного характера.

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

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

1.13. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

1.14. Дивиденды

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются после их утверждения Общим собранием акционеров, на основании протокола Общего собрания акционеров.

1.15. Ценные бумаги

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П) и внутренними документами Банка. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «Положение о порядке

определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России №446-П). При применении вышеперечисленных положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21 Федерального Закона № 402-ФЗ.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

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

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

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными в соответствии с критериями существенности, установленными настоящей Учетной политикой, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ценных бумаг, в том числе:

- расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам, агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), брокерам и дилерам;
- организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (депозитариям, клиринговым центрам);
- сборы регулирующих органов и фондовых бирж;
- а также налоги и сборы за перевод средств.

Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

В случае если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

В случае если в последующем решение о приобретении ценных бумаг не принимается, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

В случае если затраты, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

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

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

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

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

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

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

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

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

Акции, паи, отраженные на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды учитываются по справедливой стоимости.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

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

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

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

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

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

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

Если ценная бумага поставляется по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то финансовый результат от реализации ценной бумаги определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента, списанной в счет реализации (выбытия) ценной бумаги.

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

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

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

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

1.16. Производные финансовые инструменты

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

Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, характеристики рынка, признаваемого активным, критерии существенности, используемые для отнесения рынка к неактивному, определены в «Положении о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффорте Банк»».

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов определен в «Положении о порядке совершения операций с производными финансовыми инструментами ПАО «Бест Эффорте Банк»».

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

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

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

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

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

1.17. Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам и подрядчикам, включается в первоначальную стоимость основных средств.

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации.

Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода. Банк применяет критерий существенности ликвидационной стоимости объекта основных средств в размере 5% от первоначальной стоимости (т.е. ликвидационная стоимость учитывается при расчете амортизируемой величины в случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта составляет 5% или более от первоначальной стоимости объекта).

Используемые модели учета основных средств следующие:

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

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

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
 - Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
 - есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
 - объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
 - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
 - Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
 - объект не имеет материально-вещественной формы;
 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
 - объект должен иметь общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) свыше 100 000 рублей.
- Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам и подрядчикам, включается в первоначальную стоимость нематериальных активов.

Используемые модели учета нематериальных активов следующие:

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

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года. Способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

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

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

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

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

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

1.18. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк, как арендатор, признает аренду в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка отчета о финансовых результатах в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

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

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

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

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

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

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

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

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

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев;

- аренды активов с низкой стоимостью (не более 300 тыс. рублей, таких как компьютеры, мебель и т.д.).

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

Для целей первого применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк выбрал следующий подход к отражению актива в форме права пользования: выделение из стоимости актива в форме права пользования накопленной амортизации по состоянию на 1 января 2020 года и отражение амортизации на балансовом счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» в корреспонденции с балансовым счетом № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

1.19. Заемные средства

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

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

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

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

1.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

1.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

1.22. Оценочные обязательства

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

1.23. Операции в иностранной валюте

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

-право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»), работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

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

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

По операциям:

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

- приобретения долговых обязательств (включая векселя третьих лиц);

датой признания процентов является:

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

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

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

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Банком, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам,

являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

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

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));

- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

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

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

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Учет вознаграждений работникам.

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

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

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

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

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

Учет госпошлины и других платежей.

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

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

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

Переоценка остатков числящихся на счетах в иностранной валюте осуществляется в соответствии с принципами, установленными п.17 ч.1 Положения Банка России № 579-П. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением курса иностранных валют.

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка (символы 29101-29407 и 48101-48611 Отчета о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России № 446-П), до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

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

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

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

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

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

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

Для учета сумм прибыли, не распределенной между акционерами, на балансе Банка открываются лицевые счета 10801 «Нераспределенная прибыль».

Нераспределенная прибыль может использоваться в следующих направлениях:

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

1.25. Критерии существенности

В целях бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности существенной признается сумма более 1% от собственных средств (капитала) ПАО «Бест Эфортс Банк».

Оценочные обязательства некредитного характера признаются в балансе, если вероятность уменьшения экономических выгод больше 50% и сумма обязательств равна или более 500 000 рублей.

Затраты по сделке

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5 % от цены приобретения ценных бумаг.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При первоначальном признании договора депозита (вклада) отклонение процентной ставки по условиям договора от рыночных процентных ставок меньше, чем на 20% в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При первоначальном признании договора по привлечению или предоставлению (размещению) денежных средств (за исключением договора вклада (депозита)) отклонение процентной ставки по условиям договора от рыночных процентных ставок меньше, чем на 20% в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные 2 и 3 уровня, расчет разницы (отсроченной разницы), представляющей собой разность между справедливой стоимостью и суммой сделки, производится только в том случае, если отклонение превышает 10% от суммы сделки.

Сделки по урегулированию задолженности, совершенные в рамках Регламента оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк» и Правил проведения торгов на биржах, Банк считает совершенными на рыночных условиях.

Метод ЭПС

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных расходах между процентными расходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными расходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод.

Прочие доходы по финансовому активу

Для прочих доходов по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 20 % от прежней оценки.

Существенное изменение условий финансового инструмента

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9. Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Критерий существенности для земельных участков

Для целей объединения земельного участка и здания в единый объект аренды элемент «земельные участки» не превышает 10 % от общей стоимости объекта «земельные участки и здания».

Критерий существенности затрат Банка при аренде

Следующие затраты Банка:

- затраты, которые будут понесены Банком-арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды;

- первоначальные прямые затраты, понесенные Банком-арендатором и подлежащие включению в первоначальную стоимость актива в форме права пользования;

- первоначальные прямые затраты, понесенные Банком-арендодателем и подлежащие включению в балансовую стоимость базового актива по договорам операционной аренды или в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды

отражаются единовременно в составе текущих расходов при условии, что их размер не превышает 5% от стоимости актива в форме права пользования/балансовой стоимости базового актива/чистой инвестиции в аренду.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Существенных изменений в составе недвижимого имущества эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не было.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

С даты начала завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала эмитент не участвовал в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала: 565 млн. рублей.

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

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

За последний завершённый отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала отсутствуют изменения размера уставного капитала эмитента.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Высший орган управления кредитной организации – эмитента: общее собрание акционеров эмитента.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Сообщение о проведении общего собрания эмитента должно быть размещено на сайте эмитента www.besteffortsbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров эмитента и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа, сообщение о проведении общего собрания эмитента должно быть размещено на сайте эмитента www.besteffortsbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до дня его проведения.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания эмитента содержит вопрос о реорганизации эмитента в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров эмитента, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания эмитента должно быть сделано не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до дня его проведения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров эмитента лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров эмитента предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров эмитента на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии эмитента, аудитора эмитента, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций эмитента на дату предъявления требования. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии эмитента, аудитора эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций эмитента, осуществляется Советом директоров общества.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, с указанием мотивов их внесения. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва общего собрания акционеров, с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания отчетного года. Дата проведения годового общего собрания определяется советом директоров эмитента. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными и могут быть проведены в любое время в течение календарного года.

Дата проведения внеочередного общего собрания определяется советом директоров эмитента с учетом следующих требований:

- внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии эмитента, аудитора эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций эмитента, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров;

- если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров эмитента, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров;

- в случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» совет директоров эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров эмитента;

- в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров эмитента, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров эмитента.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер) эмитента, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций эмитента, в срок не позднее чем через 70 дней после окончания отчетного года эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров эмитента, ревизионную комиссию и счетную комиссию эмитента, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров эмитента, акционеры (акционер) эмитента, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций эмитента, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров эмитента. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) эмитента, не зарегистрированные в реестре акционеров эмитента, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предполагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами эмитента. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Информация (материалы), представляемая при подготовке и проведении общего собрания акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о

реорганизации эмитента, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа эмитента и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Эмитент обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров эмитента лицом является номинальный держатель акций, информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров эмитента предоставляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Указанные организации отсутствуют.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Указанные сделки за отчетный период, состоящий из 3 месяцев текущего года, не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

3 февраля 2016 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности эмитенту на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

9 августа 2016 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Бест Эффортс Банку на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

3 февраля 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «Бест Эффортс Банк» до уровня А+(I), прогноз стабильный. Ранее действовал рейтинг А(I) со стабильным прогнозом.

22 мая 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «Бест Эффортс Банк» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruA- (что соответствует рейтингу А+(III) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне А+(I) со стабильным прогнозом.

25 апреля 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Бест Эффортс Банк» на уровне ruA- со стабильным прогнозом.

25 февраля 2019 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило на уровне ruA- со стабильным прогнозом.

20 февраля 2020 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности эмитента на уровне ruA- со стабильным прогнозом. Рейтинг обусловлен удовлетворительными оценками бизнес-профиля и корпоративного управления, высоким качеством активов при незначительном объеме ссудного портфеля и внебалансовых обязательств, высоким запасом капитала, а также сильной ликвидной позицией.

Объект присвоения рейтинга: эмитент.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: рейтинг долгосрочной кредитоспособности (платежеспособности).

Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО «Эксперт РА»); 109240, Российская Федерация, город Москва, ул. Николоямская, д.13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://raexpert.ru/docbank/1c8/eff/86e/200844e98b462a7c4b03fff.pdf>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10400435В	07.04.1993	Обыкновенные именные бездокументарные	-	10
20100435В	07.04.1993	Привилегированные именные бездокументарные	С определенным размером дивиденда - 70% от номинальной стоимости	1
20200435В	18.02.1994	Привилегированные именные бездокументарные	С определенным размером дивиденда - 100% от номинальной стоимости	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10400435В	56 490 000
20100435В	90 000
20200435В	10 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2

10400435В	0
20100435В	0
20200435В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10400435В	45 000 000
20100435В	0
20200435В	0

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10400435В	0
20100435В	0
20200435В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10400435В	0
20100435В	0
20200435В	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Акционеры – владельцы обыкновенных акций эмитента вправе:

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20100435В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

- имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации эмитента. Приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав эмитента, ограничивающих права акционеров-владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда;
 - имеют право получать дивиденды в размере 70% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру. В случае, если величина дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, превышает указанный минимальный размер по привилегированным акциям, владельцам последних производится доплата до величины выплат по обыкновенным акциям;
 - имеют право получить часть имущества эмитента в случае его ликвидации.
- Ликвидационная стоимость составляет 70% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20200435В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

- имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации эмитента. Приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав эмитента, ограничивающих права акционеров-владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда;
 - имеют право получать дивиденды в размере 100% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру. В случае, если величина дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, превышает указанный минимальный размер по привилегированным акциям, владельцам последних производится доплата до величины выплат по обыкновенным акциям;
 - имеют право получить часть имущества эмитента в случае его ликвидации.
- Ликвидационная стоимость составляет 100% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента.

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0JWJT0
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4В040200435В от 01.06.2016
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»
Количество ценных бумаг выпуска	150 (Сто пятьдесят) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	150 000 (Сто пятьдесят тысяч) долларов США
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06 сентября 2016 года (91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций).
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением серии 001-БО, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0JWJW4
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4В040100435В от 30.05.2016
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 (Пять тысяч) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 (Пять миллионов) долларов США
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07 декабря 2016 года (183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Биржевых облигаций)
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении): нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Эмитент не осуществлял выпуск облигаций с обеспечением. Указанных лиц не имеется.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента осуществляется регистратором.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»
Сокращенное фирменное наименование	АО «НРК – Р.О.С.Т.»
Адрес (место нахождения)	107996, г. Москва, ул. Стромьинка, д. 18, корпус 13
ИНН	7726030449
ОГРН	1027739216757
Адрес сайта в сети Интернет	www.frost.ru
Контактный телефон/факс	+7(495) 780-73-63

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Наименование лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг
номер:	№ 045-13976-000001
дата выдачи:	03.12.2002 г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	06.04.2016 г.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: 04 февраля 2019 года в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) были внесены записи о реорганизации АО «НРК - Р.О.С.Т.» и АО «Независимая регистраторская компания». Таким образом, АО «НРК - Р.О.С.Т.» является правопреемником по всем правам и обязанностям АО «Независимая регистраторская компания».

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам нерезидентам

1. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ);
3. Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
5. Закон РСФСР от 26.06.1992 г. № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;
6. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
7. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
8. Федеральный закон от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»;
9. Федеральные законы РФ о ратификации соглашений между Российской Федерацией и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и предотвращении уклонения от уплаты налогов;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения, защите капиталовложений и предотвращении уклонения от уплаты налогов.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

- I. Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов: Общее собрание акционеров.
Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: 22.02.2018 г.
Дата составления протокола: 26.02.2018 г.
Номер протокола: б/н
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов: 05.03.2018 г.

Категория (тип) акций	Размер объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.
Обыкновенные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В	2,66	150 263 400,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В	0,70	63 000,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В	1,00	10 000,00

Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов: в срок не позднее 21.03.2018 г. – выплата дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров эмитента; в срок не позднее 11.04.2018 г. – выплата дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров эмитента лицам.

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: денежные средства.

Источник выплаты объявленных дивидендов и отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды: нераспределенная прибыль прошлых лет.

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %: не применимо. Дивиденды выплачивались из чистой прибыли прошлых лет.

Общий размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по ценным бумагам эмитента: 150 336 400 (Сто пятьдесят миллионов триста тридцать шесть тысяч четыреста) рублей.

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента данной категории (типа), руб.:

- а) дата окончания срока выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров - 21.03.2018 года. Общий размер доходов, выплаченных по ценным бумагам эмитента: 149 709 315,7 руб.

Общий размер доходов, выплаченных по акциям эмитента определенной категории (типа):

- 149 688 693,7 руб. (акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 10400435В от 07.04.1993 г., ISIN RU000A0JS2M9);

- 17 682 руб. (акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 70% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20100435В от 07.04.1993 г., ISIN RU000A0JS2N7);

- 2 940 руб. (акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 100% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20200435В от 18.02.1994 г., ISIN RU000A0JS2P2).

б) дата окончания срока выплаты дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 11.04.2018 г. Общий размер доходов, выплаченных по ценным бумагам эмитента: 215 837,04 руб.

Общий размер доходов, выплаченных по акциям эмитента определенной категории (типа):

- 164 159,24 руб. (акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 10400435В от 07.04.1993 г., ISIN RU000A0JS2M9);

- 45 117,80 руб. (акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 70% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20100435В от 07.04.1993 г., ISIN RU000A0JS2N7);

- 6 560 руб. (акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 100% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20200435В от 18.02.1994 г., ISIN RU000A0JS2P2).

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %: 99,726;

Причины невыплаты объявленных дивидендов: доходы по ценным бумагам эмитента выплачены не в полном объеме в связи с отсутствием у эмитента и регистратора всех необходимых банковских реквизитов для перечисления денежных средств на банковские счета отдельных зарегистрированных в реестре акционеров эмитента лиц.

II. Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов: Общее собрание акционеров.

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: 20.06.2018 г.

Дата составления протокола: 20.06.2018 г.

Номер протокола: б/н

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов: 02.07.2018 г.

Категория (тип) акций	Размер объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.
Обыкновенные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В	2,30	129 927 000,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В	0,70	63 000,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В	1,00	10 000,00

Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов: в срок не позднее 16.07.2018 г. – выплата дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров эмитента; в срок не позднее 06.08.2018 г. – выплата дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров эмитента лицам.

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: денежные средства.

Источник выплаты объявленных дивидендов и отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды: нераспределенная прибыль за 2016, чистая прибыль за 2017 год.

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %: не применимо. Дивиденды выплачивались из чистой прибыли за 2017 и 2016 года: доля в прибыли за 2017 год – 76,82%, доля в прибыли за 2016 год 92,24%.

Общий размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по ценным бумагам эмитента: 130 000 000 (Сто тридцать миллионов) рублей.

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента данной категории (типа), руб.:

а) дата окончания срока выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров -16.07.2018 г.

Общий размер доходов, выплаченных по акциям эмитента определенной категории (типа): 129 450 695,5 (Сто двадцать девять миллионов четыреста пятьдесят тысяч шестьсот девяносто пять) рублей 50 копеек.

- 129 430 073,5 (Сто двадцать девять миллионов четыреста тридцать тысяч семьдесят три) рубля 50 копеек. Акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 10400435В от 07.04.1993 г., ISIN RU000A0JS2M9;

- 17 682 (Семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят два) рубля. Акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 70% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20100435В от 07.04.1993 г., ISIN RU000A0JS2N7;

- 2 940 (Две тысячи девятьсот сорок) рублей. Акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 100% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20200435В от 18.02.1994 г., ISIN RU000A0JS2P2.

б) дата окончания срока выплаты дивидендов дата окончания срока выплаты дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 06.08.2018 г. Общий размер доходов, выплаченных по ценным бумагам эмитента: 215 837,04 руб.

Общий размер доходов, выплаченных по акциям эмитента определенной категории (типа): 549 304,5 (Пятьсот сорок девять тысяч триста четыре) рубля 50 коп.

Общий размер доходов, выплаченных по акциям эмитента определенной категории (типа):

- 496 926,5 руб. (Четыреста девяносто шесть тысяч девятьсот двадцать шесть) рублей 50 копеек. Акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 10400435В от 07.04.1993 г., ISIN RU000A0JS2M9);

- 45 318 руб. (Сорок пять тысяч триста восемнадцать) рублей. Акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 70% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20100435В от 07.04.1993 г., ISIN RU000A0JS2N7);

- 7 060 руб. (Семь тысяч шестьдесят) рублей. Акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 100% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20200435В от 18.02.1994 г., ISIN RU000A0JS2P2).

Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены в полном объеме.

III. Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов: Общее собрание акционеров.

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: 15.05.2019 г.

Дата составления протокола: 16.05.2019 г.

Номер протокола: б/н

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов: 26.05.2019.

Категория (тип) акций	Размер объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.
Обыкновенные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В	1,7	96 033 000 ,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В	0,70	63 000,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В	1,00	10 000,00

Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов: в срок не позднее 07.06.2019 г. – выплата дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров эмитента; в срок не позднее 01.07.2019 г. – выплата дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров эмитента лицам.

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: денежные средства.

Источник выплаты объявленных дивидендов и отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды: нераспределенная прибыль за 2018, чистая прибыль за 2017 год.

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года,%: не применимо. Дивиденды выплачивались из чистой прибыли за 2018 и 2017 года: доля в прибыли за 2018 год – 99,45%, доля в прибыли за 2017 год 23,18%.

Общий размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по ценным бумагам эмитента: 96 106 000 (Девяносто шесть миллионов сто шесть тысяч) рублей.

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента данной категории (типа), руб.: 96 106 000 (Девяносто шесть миллионов сто шесть тысяч) рублей.

Общий размер доходов, выплаченных по акциям эмитента определенной категории (типа):

- по обыкновенным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В: 96 033 000 (Девяносто шесть миллионов тридцать три тысячи) рублей;

- по привилегированным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В: 63 000 (Шестьдесят три тысячи) рублей;

- по привилегированным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В: 10 000 (Десять тысяч) рублей.

В случае, если доходы по ценным бумагам эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты доходов по ценным бумагам эмитента: доходы по ценным бумагам эмитента выплачены в полном объеме. Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %: 100.

IV. Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов: Общее собрание акционеров.

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: 26.08.2019 г.

Дата составления протокола: 27.08.2019 г.

Номер протокола: б/н

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов: 05.09.2019 г.

Категория (тип) акций	Размер объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.
Обыкновенные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В	1,07	60 444 300,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В	0,70	63 000,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В	1,00	10 000,00

Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов: в срок не позднее 19.09.2019 г. – выплата дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров эмитента; в срок не позднее 10.10.2019 г. – выплата дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров эмитента лицам.

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: денежные средства.

Источник выплаты объявленных дивидендов и отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды: чистая прибыль по результатам 1 полугодия 2019 года.

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %: 67,94%.

Общий размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по ценным бумагам эмитента: 60 517 300 (Шестьдесят миллионов пятьсот семнадцать тысяч триста) рублей.

Общий размер начисленных выплаченных по всем акциям эмитента: 60 517 300 (Шестьдесят миллионов пятьсот семнадцать тысяч триста) рублей.

2.8.2. Общий размер доходов, выплаченных по акциям эмитента определенной категории (типа):

- по обыкновенным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В:

60 444 300 (Шестьдесят миллионов четыреста сорок четыре тысячи триста) рублей;

- по привилегированным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В: 63 000 (Шестьдесят три тысячи) рублей;

- по привилегированным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В: 10 000 (Десять тысяч) рублей.

В случае, если доходы по ценным бумагам эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты доходов по ценным бумагам эмитента: доходы по ценным бумагам эмитента выплачены в полном объеме. Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %: 100.

8.8. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

12.02.2016 15:02

New

ОАО Мостоотряд №19

ИНН / КПП
 7807002721 / 783450001

Оборотный баланс

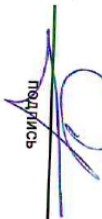
Тип данных: 2015, Октябрь - 2015, Декабрь основные периоды,
 Реальные
 Статус: Все
 Маска счета: 58

Развертка до счетов аналитика по сегменту "Россия"

Счет	Наименование	ВBalanceRange Нач.Сальдо (руб)	BalanceRange Кон.Сальдо, 2015, Декабрь (руб)
5801010	Акции -долгосрочные	64 948 993.99	64 948 993.99
5802010	Вклады в уставный капитал	90 000.00	90 000.00
5804010	Предоставленные займы Долгосрочные	234 465 000.00	234 465 000.00
5805010	Предоставленные займы краткосрочные	351 800 000.00	351 800 000.00
	Итого	651 303 993.99	651 303 993.99

Исполнитель

**Заместитель
 главного бухгалтера**
 Должность


 Подпись

Страхова Т.М.
 расшифровка подписи

12.02.201615:01

New

ОАО Мостоотряд №19 ИНН / КПП
 7807002721 / 783450001

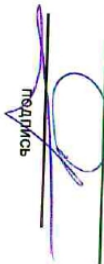
Оборотный баланс

2015, Июль - 2015, Сентябрь основные периоды,
 Тип данных Реальные
 Статус: Все
 Маска счета 58

Развертка по счетам, группировка по сегменту "Россия"

Счет	Наименование	ВBalanceRange Нач.Сальдо (руб)	BalanceRange Кон.Сальдо, 2015, Сентябрь (руб)
5801010	Акции -долгосрочные	64 948 993.99	64 948 993.99
5802010	Вклады в уставный капитал	90 000.00	90 000.00
5804010	Предоставленные займы долгосрочные	234 465 000.00	234 465 000.00
5805010	Предоставленные займы краткосрочные	351 800 000.00	351 800 000.00
	Итого	651 303 993.99	651 303 993.99

Исполнитель
 Заместитель
 главного бухгалтера
 Должность


 педрись

Сврахова Т.М.
 расшифровка под

12.02.2016 15:37

Стр. 1/1

расшифровка подлн

Спрахова Т.М.

подпись

должность

Заместитель
главного бухгалтера

Исполнитель

Наименование	Сальдо на 01.07.2015 (руб.)	Сальдо на 30.09.2015 (руб.)
5801 Акции долгосрочные		
5801-0001 Банк на Крайних Востках	23 238 000.00	23 238 000.00
5801-0002 ОАО "Корпорация "Трансстрой"	19 924.00	19 924.00
5801-0003 Банк ОАО "Смоленское кредитное товарищество"	34 770.00	34 770.00
5801-0005 ЗАО САО "Тэфест"	34 656 300.00	34 656 300.00
5801-0007 ЗАО "Анкер"	7 000 000.00	7 000 000.00
5801 Акции долгосрочные	64 948 994.00	64 948 994.00
5802 Вклады в уставный капитал		
5802-0009 НПФ Трансстрой (вклад в уставной капитал)	50 000.00	50 000.00
5801-0016 ООО "Мост-Базар вола мехник" (вклад в уставной капитал)	5 000.00	5 000.00
5802-0002 ООО "Южский экспрес" (вклад в уставный капитал)	25 000.00	25 000.00
5802-0011 ООО "УМ Мостоотряд №19"	10 000.00	10 000.00
5802 Вклады в уставный капитал	90 000.00	90 000.00
5804 Предоставленные займы долгосрочные		
5804-0017 ЗАО "Анкер" (Договор № 06/11 от 06.11.2007)	184 465 000.00	184 465 000.00
5805-0008 ЗАО "Анкер" (Договор № 21/04 от 21.04.2008)	50 000 000.00	50 000 000.00
5804 Предоставленные займы долгосрочные	234 465 000.00	234 465 000.00
5805 Предоставленные займы краткосрочные		
5805-0013 ЗАО "Анкер" (Договор № 10/12 от 10.12.2008)	61 000 000.00	61 000 000.00
5805-0016 ЗАО "Анкер" (Договор № 12/05 от 12.05.2010)	253 000 000.00	253 000 000.00
5805-0026 ЗАО "Анкер" (Договор № 01/09-11 от 14.09.2011)	10 000 000.00	10 000 000.00
5805-0028 ЗАО "Анкер" (Договор №13/03 от 13.03.2012)	7 000 000.00	7 000 000.00
5805-0033 ЗАО "Анкер" (Договор № 19/06 от 19.06.2012)	10 100 000.00	10 100 000.00
5805-0034 ЗАО "Анкер" (Договор № 18/12 от 18.12.2013)	10 700 000.00	10 700 000.00
5805 Предоставленные займы краткосрочные	351 800 000.00	351 800 000.00
	651 303 994.00	651 303 994.00

Операции с ценными бумагами

За период: с 01.07.2015 по 30.09.2015

ИНН / КПП
7807002721 / 783450001

ОАО Мостоотряд №19

12.02.201615:01

New

ОАО Мостоотряд №19 ИНН / КПП
 7807002721 / 783450001

Оборотный баланс

2015, Апрель - 2015, Июнь основные периоды,

Тип данных: Реальные

Статус: Все

Маска счета: 58

Развертка до счетов, группировка по элементу "Россия"

Счет	Наименование	ВBalanceRange Нач.Сальдо (руб)	TDdebitRange Деб.Оборот, диапазон (руб)	BalanceRange Кон.Сальдо, 2015, Июнь (руб)
5801010	Акции -долгосрочные	64 948 993.99	0.00	64 948 993.99
5802010	Вклады в уставный капитал	80 000.00	10 000.00	90 000.00
5804010	Предоставленные займы долгосрочные	234 465 000.00	0.00	234 465 000.00
5805010	Предоставленные займы краткосрочные	351 800 000.00	0.00	351 800 000.00
	Итого	651 293 993.99	10 000.00	651 303 993.99

Заместитель

главного бухгалтера

Должность

подпись

Страхова Т.М.

расшифровка подписи

ОАО Мостоотряд №19 ИНН / КПП
7807002721 / 783450001

Оборотная ведомость (карточка счета)

с 01.04.2015 по 30.06.2015

Тип данных: Реальные
Статус проводки: Все
Маска основного счета: 58
Маска корсчета: _____

Дата	Документ	Основание	руб		Основной счет	Корреспондирующий счет
			Дебет	Кредит		
30.04.2015	15.04.Зав.101.СенВилл	Приход ЦБ (кроме биржи) С.01.01.08	10 000.00	0.00	5802010.	7603090.
		Сальдо начальное	651 293 993.99	0.00		
		Оборот	10 000.00	0.00		
		Сальдо конечное	651 303 993.99	0.00		

12.02.2016 15:31

Стр. 1/1

Страхова Т.М.
расшифровка по

подпись

Заместитель
Должность

Исполнитель

Наименование	Сальдо на 01.04.2015	не по ЦБ процентов	Приход ЦБ	Сальдо на 30.06.2015
	(руб.)	(руб.)	(руб.)	(руб.)
5801 Акции долгосрочные	23 238 000,00	0,00	0,00	23 238 000,00
5801-0001 Банк на Крайних Востках	19 924,00	0,00	0,00	19 924,00
5801-0002 ОАО "Корпорация "Трансстрой"	34 770,00	0,00	0,00	34 770,00
5801-0003 Банк ОАО "Смоленское кредитное товарищество"	34 656 300,00	0,00	0,00	34 656 300,00
5801-0005 ЗАО САО "Тэфест"	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
5801-0007 ЗАО "Анкер"	64 948 994,00	0,00	0,00	64 948 994,00
5801 Акции долгосрочные				
5802 Вклады в уставный капитал				
5801-0009 НПФ Трансстрой (вклад в уставной капитал)	50 000,00	0,00	0,00	50 000,00
5801-0016 ООО "Мост-Базар вола техник" (вклад в уставной капитал)	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00
5802-0002 ООО "Южвиль экспрес" (вклад в уставной капитал)	25 000,00	0,00	0,00	25 000,00
5802-0011 ООО "УМ Мостоотряд №19"	0,00	0,00	10 000,00	10 000,00
5802 Вклады в уставный капитал	80 000,00	0,00	10 000,00	90 000,00
5804 Предоставленные займы долгосрочные				
5801-0017 ЗАО "Анкер" (Договор № 06/11 от 06.11.2007)	184 465 000,00	0,00	0,00	184 465 000,00
5805-0008 ЗАО "Анкер" (Договор № 21/04 от 21.04.2008)	50 000 000,00	0,00	0,00	50 000 000,00
5804 Предоставленные займы долгосрочные	234 465 000,00	0,00	0,00	234 465 000,00
5805 Предоставленные займы краткосрочные				
5805-0013 ЗАО "Анкер" (Договор № 10/12 от 10.12.2008)	61 000 000,00	0,00	0,00	61 000 000,00
5805-0016 ЗАО "Анкер" (Договор № 12/05 от 12.05.2010)	253 000 000,00	0,00	0,00	253 000 000,00
5805-0026 ЗАО "Анкер" (Договор № 01/09-11 от 14.09.2011)	10 000 000,00	0,00	0,00	10 000 000,00
5805-0028 ЗАО "Анкер" (Договор №13/03 от 13.03.2012)	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
5805-0033 ЗАО "Анкер" (Договор № 19/06 от 19.06.2012)	10 100 000,00	0,00	0,00	10 100 000,00
5805-0034 ЗАО "Анкер" (Договор № 18/12 от 18.12.2013)	10 700 000,00	0,00	0,00	10 700 000,00
5805 Предоставленные займы краткосрочные	351 800 000,00	0,00	0,00	351 800 000,00
	651 293 994,00	0,00	10 000,00	651 303 994,00

Операции с ценными бумагами

За период: с 01.04.2015 по 30.06.2015

ИНН / КПП
7807002721 / 783450001

ОАО Мостоотряд №19

12.02.2016 15:00

New

ИНН / КПП
7807002721 / 783450001

ОАО Мостоотряд №19
Оборотный баλανс
2015, Январь - 2015, Март основные периоды,

Тип данных: Реальные

Статус: Все

Маска счета: 58

Развертка до счетов, агрегировка по сегменту "Россия"

Счет	Наименование	ВBalanceRange Нач.Сальдо (руб)	TCreditRange Кред.Оборот, диапазон (руб)	BalanceRange Кон.Сальдо, 2015, Март (руб)
5801010	Акции -долгосрочные	65 031 343.99	82 350.00	64 948 993.99
5802010	Вклады в уставный капитал	80 000.00	0.00	80 000.00
5804010	Предоставленные займы долгосрочные	234 465 000.00	0.00	234 465 000.00
5805010	Предоставленные займы краткосрочные	351 800 000.00	0.00	351 800 000.00
	Итого	651 376 343.99	82 350.00	651 293 993.99

Исполнитель
Заместитель
Главного бухгалтера
Должность


подпись

Страхова Т.М.
расшифровка подписи

ОАО Мостоотряд №19 ИНН / КПП
 7807002721 / 783450001

Оборотная ведомость (карточка счета)

с 01.01.2015 по 31.03.2015

Тип данных: Реальные
 Статус проводки: Все
 Маска основного счета: 58
 Маска корреспондента: _____

Дата	Документ	Основание	руб		Основной счет	Корреспондирующий счет
			Дебет	Кредит		
31.01.2015	15.01.31а.102.СалВул	Реализация ценных бумаг С.01.01.08		82 350,00	5801010.	9109025.
			Сальдо начальное	0,00		
			Оборот	82 350,00		
			Сальдо конечное	651 293 993,99	0,00	

12.02.2016 15:28

Стр. 1/1

расшифровка по:

Страхова Т.М.

подпись

Заместитель
главного бухгалтера
должность

Исполнитель

Наименование	Сальдо на 01.01.2015 (руб.)	Начислен процент в по ЦБ (руб.)	Реализации и ценных бумаг (руб.)	Сальдо на 31.03.2015 (руб.)
5801 Акции долгосрочные	23 238 000,00	0,00	0,00	23 238 000,00
5801-0001 Банк на Крайних Востках	19 924,00	0,00	0,00	19 924,00
5801-0002 ОАО "Корпорация "Трансстрой"	34 770,00	0,00	0,00	34 770,00
5801-0003 Банк ОАО "Смоленское кредитное товарищество"	34 770,00	0,00	0,00	34 770,00
5801-0005 ЗАО "Тэфест"	34 656 300,00	0,00	0,00	34 656 300,00
5801-0007 ЗАО "Анжер"	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
5801-0011 Сберегательный Банк РФ	82 350,00	0,00	0,00	82 350,00
5801 Акции долгосрочные	65 031 344,00	0,00	-82 350,00	64 948 994,00
5802 Вклады в уставный капитал	50 000,00	0,00	0,00	50 000,00
5802-0009 НПФ Трансстрой (вклад в уставной капитал)	50 000,00	0,00	0,00	50 000,00
5801-0016 ООО "Мост-Базар волг техник" (вклад в уставной к	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00
5802-0002 ООО "Южский экспрес" (вклад в уставной капитал)	25 000,00	0,00	0,00	25 000,00
5802 Вклады в уставный капитал	80 000,00	0,00	0,00	80 000,00
5804 Предоставленные займы долгосрочные	184 465 000,00	0,00	0,00	184 465 000,00
5801-0017 ЗАО "Анжер (Договор № 06/11 от 06.11.2007)	184 465 000,00	0,00	0,00	184 465 000,00
5805-0007 ЗАО "Мост Базар Волг Техник" (Договор № 05	50 000 000,00	0,00	0,00	50 000 000,00
5805-0008 ЗАО "Анжер" (Договор № 21/04 от 21.04.2008)	50 000 000,00	0,00	0,00	50 000 000,00
5805-0012 ЗАО "Мост Базар Волг Техник" (Договор № 05	0,00	0,00	0,00	0,00
5805-0017 ЗАО "Мост Базар Волг Техник" (Договор № 01	0,00	0,00	0,00	0,00
5805-0020 ЗАО "Мост Базар Волг Техник" (Договор № 01	0,00	0,00	0,00	0,00
5805-0021 ЗАО "Мост Базар Волг Техник" (Договор № 27	0,00	0,00	0,00	0,00
5805-0022 ЗАО "Мост Базар Волг Техник" (Договор № 31	0,00	0,00	0,00	0,00
5805-0023 ЗАО "Мост Базар Волг Техник" (Договор № 18	0,00	0,00	0,00	0,00
5805-0024 ЗАО "Мост Базар Волг Техник" (Договор № 12	0,00	0,00	0,00	0,00
5805-0025 ЗАО "Мост Базар Волг Техник" (Договор № 09	0,00	0,00	0,00	0,00
5805-0026 ЗАО "Мост Базар Волг Техник" (Договор № 14.09.201	10 000 000,00	0,00	0,00	10 000 000,00
5805-0028 ЗАО "Анжер" (Договор № 13/03 от 13.03.2012)	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
5805-0033 ЗАО "Анжер" (Договор № 19/06 от 19.06.2012)	10 100 000,00	0,00	0,00	10 100 000,00
5805-0034 ЗАО "Анжер" (Договор № 18/12 от 18.12.2013)	10 700 000,00	0,00	0,00	10 700 000,00
5805 Предоставленные займы краткосрочные	351 800 000,00	0,00	0,00	351 800 000,00
	651 376 344,00	0,00	-82 350,00	651 293 994,00

Операции с ценными бумагами

За период: с 01.01.2015 по 31.03.2015

ИНН / КПП
7807002721 / 783450001

ОАО Мостоотряд №19

12.02.2016 14:58

New

ИНН / КПП
 7807002721 / 783450001

Оборотный баланс

2014, Октябрь - 2014, Декабрь основные периоды,

Тип данных: Реальные

Статус: Все

Маска счета: 58

Развертка до счетов, группировка по элементу "Росси"

Счет	Наименование	ВBalanceRange	Нач.Сальдо (руб)	TCreditRange	Кред.Оборот, Диапазон (руб)	BalanceRange	Кон.Сальдо, 2014, Декабрь (руб)
5801010	Акции -долгосрочные	65 067 101.04		35 757.05		65 031 343.99	
5802010	Вклады в уставный капитал	80 000.00	80 000.00	0.00		80 000.00	
5804010	Предоставленные займы долгосрочные	285 465 000.00	285 465 000.00	51 000 000.00		234 465 000.00	
5805010	Предоставленные займы краткосрочные	483 800 000.00	483 800 000.00	132 000 000.00		351 800 000.00	
	Итого	834 412 101.04		183 035 757.05		651 376 343.99	

Исполнитель

**Заместитель
 главного бухгалтера**
 Должность


 Подпись

Страхова Т.М.
 расшифровка подписи

ОАО Мостоотряд №19 ИНН / КПП
7807002721 / 783450001

Оборотная ведомость (карточка счета)

с 01.10.2014 по 31.12.2014

Тип данных: Реальные
Статус проводки: Все
Маска основного счета: 58
Маска коррсчета: _____

Дата	Документ	Основание	руб		Основной счет	Корреспондирующий счет
			Дебет	Кредит		
31.12.2014	14.12.31а.102.СелВил	Реализация ценных бумаг С 01.01.08		51 000 000,00	5804010	7603240
31.12.2014	14.12.31а.102.СелВил	Реализация ценных бумаг С 01.01.08		132 000 000,00	5805010	7603240
31.12.2014	14.12.31а.103.СелВил	Уменьшение стоимости ценных бумаг на счете 58		35 757,05	5801010	9105053
<i>Сальдо начальное</i>			834 412 101,04	0,00		
<i>Оборот</i>				183 035 757,05		
<i>Сальдо конечное</i>			651 376 343,99	0,00		

ИНН КПП
7807002721 / 783450001

Операции с ценными бумагами

За период: с 01.10.2014 по 31.12.2014

Наименование	Сальдо на 01.10.2014 (руб.)	Начисление процентов по ЦБ (руб.)	Реализация ценных бумаг (руб.)	Корректировки в периоде (руб.)	Сальдо на 31.12.2014 (руб.)
5801 Акции долгосрочные					
5801-0001 Банк на Крайних Восток	23 238 000.00	0.00	0.00	0.00	23 238 000.00
5801-0002 ОАО "Корпорация "Транспрой"	19 924.00	0.00	0.00	0.00	19 924.00
5801-0003 Банк ОАО "Сталинское кредитное товарищество"	34 770.00	0.00	0.00	0.00	34 770.00
5801-0005 ЗАО САО "Т'ефест"	34 656 300.00	0.00	0.00	0.00	34 656 300.00
5801-0007 ЗАО "Анкер"	7 000 000.00	0.00	0.00	0.00	7 000 000.00
5801-0011 Сберегательный Банк РФ	118 107.05	0.00	0.00	-35 757.05	82 350.00
5801 Акции долгосрочные	65 067 101.05	0.00	0.00	-35 757.05	65 031 344.00
5802 Вклады в уставный капитал					
5802-0009 ННФ Транспрой (вклад в уставной капитал)	50 000.00	0.00	0.00	0.00	50 000.00
5801-0016 ООО "Мост-Базур воли техник" (вклад в уставной капитал)	5 000.00	0.00	0.00	0.00	5 000.00
5802-0002 ООО "Уюеный экспресс" (вклад в уставной капитал)	25 000.00	0.00	0.00	0.00	25 000.00
5802 Вклады в уставный капитал	80 000.00	0.00	0.00	0.00	80 000.00
5804 Предоставленные займы долгосрочные					
5801-0017 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 06/11 от 06.11.2007)	184 465 000.00	0.00	0.00	0.00	184 465 000.00
5805-0007 Займ ООО "Мост Базур Воли Техник" (Договор № 05/12 от 05.12.2007)	6 000 000.00	0.00	-6 000 000.00	0.00	0.00
5805-0008 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 21/04 от 21.04.2008)	50 000 000.00	0.00	0.00	0.00	50 000 000.00
5805-0012 Займ ООО "Мост Базур Воли Техник" (Договор № 05/08 от 05.08.2008)	15 000 000.00	0.00	-15 000 000.00	0.00	0.00
5805-0018 Займ ООО "Мост-Базур воли техник" (Договор № 03/09 от 03.09.2010)	30 000 000.00	0.00	-30 000 000.00	0.00	0.00
5804 Предоставленные займы долгосрочные	285 465 000.00	0.00	-51 000 000.00	0.00	234 465 000.00
5805 Предоставленные займы краткосрочные					
5805-0013 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 10/12 от 10.12.2008)	61 000 000.00	0.00	0.00	0.00	61 000 000.00
5805-0016 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 12/05 от 12.05.2010)	253 000 000.00	0.00	0.00	0.00	253 000 000.00
5805-0020 Займ ООО "Мост Базур Воли Техник" (Договор № 01/11 от 01.11.2010)	40 000 000.00	0.00	-40 000 000.00	0.00	0.00
5805-0021 Займ ООО "Мост Базур Воли Техник" (Договор № 27/01 от 27.01.2011)	12 000 000.00	0.00	-12 000 000.00	0.00	0.00
5805-0022 Займ ООО "Мост Базур Воли Техник" (Договор № 31/03 от 31.03.2011)	40 000 000.00	0.00	-40 000 000.00	0.00	0.00
5805-0023 Займ ООО "Мост Базур Воли Техник" (Договор № 18/04 от 18.04.2011)	30 000 000.00	0.00	-30 000 000.00	0.00	0.00
5805-0024 Займ ООО "Мост Базур Воли Техник" (Договор № 12/05 от 12.05.2011)	5 000 000.00	0.00	-5 000 000.00	0.00	0.00
5805-0025 Займ ООО "Мост Базур Воли Техник" (Договор № 09/08 от 09.08.2011)	5 000 000.00	0.00	-5 000 000.00	0.00	0.00
	Стр. 12				0.00

Наименование	Сальдо на 01.10.2014 (руб.)	Начисление процентов по ЦБ (руб.)	Реализация ценных бумаг (руб.)	Корректировки в периоде (руб.)	Сальдо на 31.12.2014 (руб.)
5805-0026 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 01/09-1 от 14.09.2011)	10 000 000.00	0.00	0.00	0.00	10 000 000.00
5805-0028 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 13/03 от 13.03.2012)	7 000 000.00	0.00	0.00	0.00	7 000 000.00
5805-0033 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 19/06 от 19.06.2012)	10 100 000.00	0.00	0.00	0.00	10 100 000.00
5805-0034 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 18/12 от 18.12.2013)	10 700 000.00	0.00	0.00	0.00	10 700 000.00
5805 Предоставленные займы краткосрочные	483 800 000.00	0.00	-132 000 000.00	0.00	351 800 000.00
Всего	834 412 101.05	0.00	-183 000 000.00	-35 757.05	651 376 344.00

Исполнитель

Заместитель
главного бухгалтера
Должность


подпись

Страхова Т.М.
расшифровка подписи

12.02.2016 14:57

New

ОАО Мостоотряд №19 ИНН / КПП
 7807002721 / 783450001

. Оборотный баланс

2014, Июль - 2014, Сентябрь основные периоды,

Тип данных: Реальные

Статус: Все

Маска счета: 58 _____

Развертка до счетов, группировка по сегменту "Россия"

Счет	Наименование	ВBalanceRange Нач. Сальдо (руб)	ТDebitRange Деб. Оборот, диапазон (руб)	ТCreditRange Кред. Оборот, диапазон (руб)	BalanceRange Кон. Сальдо, 2014, Сентябрь (руб)
5801010	Акции -долгосрочные	65 067 101.04	0.00	0.00	65 067 101.04
5802010	Вклады в уставный капитал	80 000.00	0.00	0.00	80 000.00
5804010	Предоставленные займы долгосрочные	285 465 000.00	0.00	0.00	285 465 000.00
5805010	Предоставленные займы краткосрочные	483 800 000.00	0.00	0.00	483 800 000.00
	Итого	834 412 101.04	0.00	0.00	834 412 101.04

Заместитель

главного бухгалтера

Должность


 подпись

Страхова Т.М.

расшифровка подписи

ОАО Мостоотряд №19

ИНН / КПП
7807002721 / 783450001

Операции с ценными бумагами

За период: с 01.07.2014 по 30.09.2014

Наименование	Сальдо на 01.07.2014 (руб.)	Начисление процентов по ЦБ (руб.)	Сальдо на 30.09.2014 (руб.)
5801 Акции долгосрочные			
5801-0001 Банк на Красных Воротах	23 238 000.00	0.00	23 238 000.00
5801-0002 ОАО "Корпорация "Трансстрой"	19 924.00	0.00	19 924.00
5801-0003 Банк ОАО "Столичное кредитное товарищество"	34 770.00	0.00	34 770.00
5801-0005 ЗАО САО "Тэфесет"	34 656 300.00	0.00	34 656 300.00
5801-0007 ЗАО "Динкер"	7 000 000.00	0.00	7 000 000.00
5801-0011 Сберегательный Банк РФ	118 107.05	0.00	118 107.05
5801 Акции долгосрочные	65 067 101.05	0.00	65 067 101.05
5802 Выдачи в уставный капитал			
5801-0009 НПФ Трансстрой (выдач в уставной капитал)	50 000.00	0.00	50 000.00
5801-0016 ООО "Мост-Будур воли техник" (выдач в уставной капитал)	5 000.00	0.00	5 000.00
5802-0002 ООО "Южный экспрес" (выдач в уставной капитал)	25 000.00	0.00	25 000.00
5802 Выдачи в уставный капитал	80 000.00	0.00	80 000.00
5804 Предоставленные займы долгосрочные			
5801-0017 Займ ЗАО "Динкер" (Договор № 06/11 от 06.11.2007)	184 465 000.00	0.00	184 465 000.00
5805-0007 Займ ООО "Мост Будур Воли Техник" (Договор № 05/12 от 05.12.2007)	6 000 000.00	0.00	6 000 000.00
5805-0008 Займ ЗАО "Динкер" (Договор № 21/04 от 21.04.2008)	50 000 000.00	0.00	50 000 000.00
5805-0012 Займ ООО "Мост Будур Воли Техник" (Договор № 05/08 от 05.08.2008)	15 000 000.00	0.00	15 000 000.00
5805-0018 Займ ООО "Мост-Будур воли техник" (Договор № 03/09 от 03.09.2010)	30 000 000.00	0.00	30 000 000.00
5804 Предоставленные займы долгосрочные	285 465 000.00	0.00	285 465 000.00
5805 Предоставленные займы краткосрочные			
5805-0013 Займ ЗАО "Динкер" (Договор № 10/12 от 10.12.2008)	61 000 000.00	0.00	61 000 000.00
5805-0016 Займ ЗАО "Динкер" (Договор № 12/05 от 12.05.2010)	253 000 000.00	0.00	253 000 000.00
5805-0020 Займ ООО "Мост Будур Воли Техник" (Договор № 01/11 от 01.11.2010)	40 000 000.00	0.00	40 000 000.00
5805-0021 Займ ООО "Мост Будур Воли Техник" (Договор № 27/01 от 27.01.2011)	12 000 000.00	0.00	12 000 000.00
5805-0022 Займ ООО "Мост Будур Воли Техник" (Договор № 31/03 от 31.03.2011)	40 000 000.00	0.00	40 000 000.00
5805-0023 Займ ООО "Мост Будур Воли Техник" (Договор № 18/04 от 18.04.2011)	30 000 000.00	0.00	30 000 000.00
5805-0024 Займ ООО "Мост Будур Воли Техник" (Договор № 12/05 от 12.05.2011)	5 000 000.00	0.00	5 000 000.00
5805-0025 Займ ООО "Мост Будур Воли Техник" (Договор № 09/08 от 09.08.2011)	5 000 000.00	0.00	5 000 000.00

Наименование	Сальдо на 01.07.2014 (руб.)	Начисление процентов по ЦБ (руб.)	Сальдо на 30.09.2014 (руб.)
5805-0026 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 01/09-11 от 14.09.2011)	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00
5805-0028 Займ ЗАО "Анкер" (Договор №13/03 от 13.03.2012)	7 000 000.00	0.00	7 000 000.00
5805-0033 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 19/06 от 19.06.2012)	10 100 000.00	0.00	10 100 000.00
5805-0034 Займ ЗАО "Анкер" (Договор № 18/12 от 18.12.2013)	10 700 000.00	0.00	10 700 000.00
5805 Предоставленные займы краткосрочные	483 800 000.00	0.00	483 800 000.00
Всего	834 412 101.05	0.00	834 412 101.05

Исполнитель

Заместитель
 Главного бухгалтера

 Должность



 Подпись

"М.Т. Страховидс"

 Расшифровка подписи

20.08.2014 15:20

New

ОАО Мостоотряд №19

ИНН / КПП
 7807002721 / 783450001

Оборотный баланс

2014, Январь - 2014, Июнь основные периоды,

Тип данных: Реальные

Статус: Все

Маска счета: 58

Развертка до счетов, группировка по элементу "Россия"

Счет	Наименование	ВВалМСеRange Нач.Сальдо (руб)	ТДебiRange Деб.Оборот, диапазон (руб)	ТСредiRange Кред.Оборот, диапазон (руб)	BalanceRange Кон.Сальдо, 2014, Июнь (руб)
5801010	Акции -долгосрочные	65 499 716.49	914 828.50	1 347 443.95	65 067 101.04
5802010	Вклады в уставный капитал	80 000.00	0.00	0.00	80 000.00
5804010	Предоставленные займы долгосрочные	285 465 000.00	0.00	0.00	285 465 000.00
5805010	Предоставленные займы краткосрочные	483 800 000.00	0.00	0.00	483 800 000.00
	Итого	834 844 716.49	914 828.50	1 347 443.95	834 412 101.04

Исполнитель

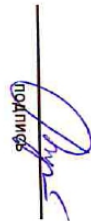
**Заместитель
 Главного бухгалтера**
 Должность


 Подпись

Сухомов Т.М.
 расшифровка подписи

Проверил

Главный бухгалтер
 Должность


 Подпись

Гут С.В.
 расшифровка подписи

ИНН / КПП
 7807002721 / 783450001

Оборотная ведомость (карточка счета)

с 01.04.2014 по 30.06.2014

Тип данных: Ревильные
 Статус проводки: Все
 Маска основного счета: 58
 Маска корреспондента: _____

Дата	Документ	Основание	руб		Основной счет	Корреспондирующий счет
			Дебет	Кредит		
31.05.2014	14.05.31а.102.СелВил	Реализация ценных бумаг С 01.01.08	835 759 544,99	1 347 443,95	5801010.	9109025.
			Сальдо начальное Оборот 834 412 101,04	0,00 1 347 443,95 0,00		
			Сальдо конечное			

16.07.2014 15:50

Стр. 1/1

Справка Т.М.

Заместитель
главного бухгалтера

Наименование	Сальдо на 01.04.2014 (руб.)	Реализация ценных бумаг (руб.)	Корректировки в периоде (руб.)	Сальдо на 30.06.2014 (руб.)
5801 Акция долговые	23 238 000,00	0,00	0,00	23 238 000,00
5801-0001 Банк на Кривых Воротах	19 924,00	0,00	0,00	19 924,00
5801-0002 ОАО "Корпорация "Трансстрой"	34 770,00	0,00	0,00	34 770,00
5801-0003 Банк ОАО "Стомачное кредитное товарищество"	34 770,00	0,00	0,00	34 770,00
5801-0005 ЗАО САО "Тэфест"	34 656 300,00	0,00	0,00	34 656 300,00
5801-0007 ЗАО "Анкер"	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
5801-0011 Сберегательный Банк РФ	1 465 551,00	-1 347 443,95	0,00	118 107,05
5801 Акция долгосрочные	66 414 545,00	-1 347 443,95	0,00	65 067 101,05
5802 Вклады в уставный капитал	50 000,00	0,00	0,00	50 000,00
5801-0009 ННПФ "Трансстрой" (вклад в уставный капитал)	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00
5801-0016 ООО "Мост-Буяр вола Техник" (вклад в уставный капитал)	25 000,00	0,00	0,00	25 000,00
5802-0002 ООО "Южний экспрес" (вклад в уставный капитал)	80 000,00	0,00	0,00	80 000,00
5804 Преставляемые займы долгосрочные	184 465 000,00	0,00	0,00	184 465 000,00
5801-0017 ЗАО "Анкер" (Договор № 06/11 от 06.11.2007)	6 000 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00
5805-0008 ЗАО "Анкер" (Договор № 21/04 от 21.04.2008)	50 000 000,00	0,00	0,00	50 000 000,00
5805-0012 ЗАО "Анкер" (Договор № 05/08 от 05.08.2008)	15 000 000,00	0,00	0,00	15 000 000,00
5805-0018 ЗАО "Анкер" (Договор № 03/09 от 03.09.2010)	30 000 000,00	0,00	0,00	30 000 000,00
5804 Преставляемые займы долгосрочные	285 465 000,00	0,00	0,00	285 465 000,00
5805 Преставляемые займы краткосрочные	61 000 000,00	0,00	0,00	61 000 000,00
5805-0013 ЗАО "Анкер" (Договор № 10/12 от 10.12.2008)	253 000 000,00	0,00	0,00	253 000 000,00
5805-0016 ЗАО "Анкер" (Договор № 12/05 от 12.05.2010)	40 000 000,00	0,00	0,00	40 000 000,00
5805-0020 ЗАО "Анкер" (Договор № 01/11 от 01.11.2010)	40 000 000,00	0,00	0,00	40 000 000,00
5805-0021 ЗАО "Анкер" (Договор № 27/01 от 27.01.2011)	12 000 000,00	0,00	0,00	12 000 000,00
5805-0022 ЗАО "Анкер" (Договор № 31/03 от 31.03.2011)	40 000 000,00	0,00	0,00	40 000 000,00
5805-0023 ЗАО "Анкер" (Договор № 18/04 от 18.04.2011)	30 000 000,00	0,00	0,00	30 000 000,00
5805-0024 ЗАО "Анкер" (Договор № 12/05 от 12.05.2011)	5 000 000,00	0,00	0,00	5 000 000,00
5805-0025 ЗАО "Анкер" (Договор № 09/08 от 09.08.2011)	5 000 000,00	0,00	0,00	5 000 000,00
5805-0026 ЗАО "Анкер" (Договор № 01/09-11 от 14.09.2011)	10 000 000,00	0,00	0,00	10 000 000,00
5805-0028 ЗАО "Анкер" (Договор № 13.03.2012)	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
5805-0034 ЗАО "Анкер" (Договор № 19/06 от 19.06.2012)	10 100 000,00	0,00	0,00	10 100 000,00
5805-0038 ЗАО "Анкер" (Договор № 18/12 от 18.12.2013)	10 700 000,00	0,00	0,00	10 700 000,00
5805 Преставляемые займы краткосрочные	483 800 000,00	0,00	0,00	483 800 000,00
Всего	835 759 545,00	-1 347 443,95	0,00	834 412 101,05

Операции с ценными бумагами

ИНН / КПП
7807002721 / 783450001

ОАО Мостоотряд №19

За период: с 01.04.2014 по 30.06.2014

20.08.2014 15:20

New

ОАО Мостоотряд №19
 ИНН / КПП
 7807002721 / 783450001

Оборотный баланс

2014, Январь - 2014, Март основные периоды,

Тип данных: Реальные

Статус: Все

Маска счета: 58

Развертка до счетов, группировка по сегменту "Россия"

Счет	Наименование	ВBalanceRange Нач.Сальдо (руб)	TDebitRange Деб.Оборот, диапазон (руб)	TCreditRange Кред.Оборот, диапазон (руб)	BalanceRange Кон.Сальдо, 2014, Март (руб)
5801010	Акции -долгосрочные	65 499 716,49	914 828,50	0,00	66 414 544,99
5802010	Вклады в уставный капитал	80 000,00	0,00	0,00	80 000,00
5804010	Предоставленные займы долгосрочные	285 465 000,00	0,00	0,00	285 465 000,00
5805010	Предоставленные займы краткосрочные	483 800 000,00	0,00	0,00	483 800 000,00
	Итого	834 844 716,49	914 828,50	0,00	835 759 544,99

Исполнитель

**Заместитель
 главного бухгалтера**


 подпись

Сухарова Т.М.

расшифровка подписи

Проверил

Главный бухгалтер

Должность


 подпись

Гут С.В.

расшифровка подписи

ОАО Мостоотряд №19 ИНН / КПП
 7807002721 / 783450001

Оборотная ведомость (карточка счета)

с 01.01.2014 по 31.03.2014

Тип данных: Реальные
 Статус проводки: Все
 Маска основного счета: 58
 Маска коррчета:

Дата	Документ	Основание	руб		Основной счет	Корреспондирующий счет
			Дебет	Кредит		
31.03.2014	14.03.31а.101.СенВилл	Приход ЦБ (кроме биржи) С 01.01.08	914 828.50	0.00	5801010.	7603180.
		Сальдо начальное	834 844 716.49	0.00		
		Оборот	914 828.50	0.00		
		Сальдо конечное	835 759 544.99	0.00		

ОАО Мостоотряд №19

ИНН / КПП
7807 / 721 / 783450001

Операции с ценными бумагами

За период: с 01.01.2014 по 31.03.2014

Наименование	Единица измерения	Сальдо на 01.01.2014		Приход ЦБ		Сальдо на 31.03.2014	
		кол-во	стоимость (руб.)	кол-во	стоимость (руб.)	кол-во	стоимость (руб.)
5801 Акция долгосрочные							
5801-0001 Банк на Крайнем Востоке	23238000,0	23 238 000,00	0,0	0,00	23238000,0	23 238 000,00	
5801-0002 ОАО "Корпорация "Трастстрой"	19924,0	19 924,00	0,0	0,00	19924,0	19 924,00	
5801-0003 Банк ОАО "Смоленское кредитное товарищество"	3477,0	34 770,00	0,0	0,00	3477,0	34 770,00	
5801-0005 ЗАО ОАО "Т-Финанс"	346563,0	34 656 300,00	0,0	0,00	346563,0	34 656 300,00	
5801-0007 ЗАО "Янкер"	14,0	7 000 000,00	0,0	0,00	14,0	7 000 000,00	
5801-0011 Сберегательный Банк РФ	5450,0	550 222,50	13163,0	914 828,50	18613,0	1 465 551,00	
5801-0012 Сберегательный Банк РФ	23615428,0	65 499 716,50	13163,0	914 828,50	23628591,0	66 414 545,00	
5802 Выдача в уставный капитал							
5802-0009 ИТФ Трансстрой (выдана в уставной капитал)	1,0	50 000,00	0,0	0,00	1,0	50 000,00	
5801-0016 ООО "Мост-Волгар вола техник" (выдана в уставной капитал)	1,0	5 000,00	0,0	0,00	1,0	5 000,00	
5802-0002 ООО "Южский экспрес" (выдана в уставной капитал)	1,0	25 000,00	0,0	0,00	1,0	25 000,00	
5802 Выдача в уставный капитал	3,0	80 000,00	0,0	0,00	3,0	80 000,00	
5804 Предоставленные займы долгосрочные							
5804-0017 Займ ЗАО "Янкер" (Договор № 06/11 от 06.11.2007)	184465000,0	184 465 000,00	0,0	0,00	184465000,0	184 465 000,00	
5805-0007 Займ ООО "Мост Волгар Вола Техник" (Договор № 05/12 от 05.12.2007)	6000000,0	6 000 000,00	0,0	0,00	6000000,0	6 000 000,00	
5805-0008 Займ ЗАО "Янкер" (Договор № 21/04 от 21.04.2008)	50000000,0	50 000 000,00	0,0	0,00	50000000,0	50 000 000,00	
5805-0012 Займ ООО "Мост Волгар Вола Техник" (Договор № 05/08 от 05.08.2008)	15000000,0	15 000 000,00	0,0	0,00	15000000,0	15 000 000,00	
5805-0018 Займ ООО "Мост-Волгар вола техник" (Договор № 03/09 от 03.09.2010)	30000000,0	30 000 000,00	0,0	0,00	30000000,0	30 000 000,00	
5804 Предоставленные займы долгосрочные	285465000,0	285 465 000,00	0,0	0,00	285465000,0	285 465 000,00	
5805 Предоставленные займы краткосрочные							
5805-0013 Займ ЗАО "Янкер" (Договор № 10/12 от 10.12.2008)	61000000,0	61 000 000,00	0,0	0,00	61000000,0	61 000 000,00	
5805-0016 Займ ЗАО "Янкер" (Договор № 12/05 от 12.05.2010)	253000000,0	253 000 000,00	0,0	0,00	253000000,0	253 000 000,00	
5805-0020 Займ ООО "Мост Волгар Вола Техник" (Договор № 01/11 от 01.11.2010)	40000000,0	40 000 000,00	0,0	0,00	40000000,0	40 000 000,00	
5805-0021 Займ ООО "Мост Волгар Вола Техник" (Договор № 27/01 от 27.01.2011)	12000000,0	12 000 000,00	0,0	0,00	12000000,0	12 000 000,00	
5805-0022 Займ ООО "Мост Волгар Вола Техник" (Договор № 31/03 от 31.03.2011)	40000000,0	40 000 000,00	0,0	0,00	40000000,0	40 000 000,00	
5805-0023 Займ ООО "Мост Волгар Вола Техник" (Договор № 18/04 от 18.04.2011)	1,0	30 000 000,00	0,0	0,00	1,0	30 000 000,00	
5805-0024 Займ ООО "Мост Волгар Вола Техник" (Договор № 12/05 от 12.05.2011)	1,0	5 000 000,00	0,0	0,00	1,0	5 000 000,00	
5805-0025 Займ ООО "Мост Волгар Вола Техник" (Договор № 01/09-11 от 14.09.2011)	1,0	10 000 000,00	0,0	0,00	1,0	10 000 000,00	
5805-0026 Займ ЗАО "Янкер" (Договор № 01/09-11 от 14.09.2011)	1,0	7 000 000,00	0,0	0,00	1,0	7 000 000,00	
5805-0028 Займ ЗАО "Янкер" (Договор № 13/05 от 13.05.2012)	1,0	10 100 000,00	0,0	0,00	1,0	10 100 000,00	
5805-0034 Займ ЗАО "Янкер" (Договор № 18/12 от 18.12.2013)	1,0	10 700 000,00	0,0	0,00	1,0	10 700 000,00	
5805 Предоставленные займы краткосрочные	406000007,0	483 800 000,00	0,0	0,00	406000007,0	483 800 000,00	
Итого	715078438,0	834 844 716,50	13163,0	914 828,50	715091601,0	835 759 545,00	

Заместитель
Главного бухгалтера
Исполнитель
должность

подпись

Сидорова Т.М.
расшифровка подписи