

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	61764	37566
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	200046	70903
2.1	Обязательные резервы		31372	24424
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	659765	276114
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	4352	509
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	1841413	3298300
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.4, 4.1.9	738323	696994
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.7	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		417	1507
10	Отложенный налоговый актив		7667	4572
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		98467	99034
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.12	672169	784059
14	Всего активов		4284383	5269558
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2787979	4133263
16.1	средства кредитных организаций	4.1.13	270066	2047111
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.14	2517913	2086152
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		24919	23984
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.15	214924	39183
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	12535
20	Отложенные налоговые обязательства		9425	22
21	Прочие обязательства	4.1.16	200338	25682
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам		0	0

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
123	Всего обязательств		3212666	4210685
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		565000	565000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		401939	401939
127	Резервный фонд		58639	58639
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13965	11593
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		784	559
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		124	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		31266	21058
136	Всего источников собственных средств		1071717	1058788
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		2462738	4245237
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

12.08.2020

Контрольная сумма : 41636

Версия файла описателей (.FAK) : 09.06.2020

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
145	09801026	435

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	82840	75036
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		58039	24787
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		450	694
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		24351	49555
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	31253	26885
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8515	3935
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		22738	22950
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		51587	48151
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.7	-561	785
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		51026	48936
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.2	-57280	127722
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	974	-7755
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.6	573	-2887
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-56857	77451
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.8	130488	-70712
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1
14	Комиссионные доходы	4.2.4	374708	133027
15	Комиссионные расходы	4.2.5	281807	68391
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.7	-124	-1
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.7	5691	21985
19	Прочие операционные доходы		1804	865
20	Чистые доходы (расходы)		169196	260241
21	Операционные расходы	4.2.9	142727	112304
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		26469	147937
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.10	16261	40124
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10208	107813
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		10208	107813

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		10208	107813
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4	4
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4	-4
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2199	17430
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2199	17430
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-4924	1108
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2725	16322
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2721	16318
10	Финансовый результат за отчетный период		12929	124131

Председатель Правления *

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам главного бухгалтера

Янкина Н.Р.

Телефон: (495) 8990170

12.08.2020

Контрольная сумма

Раздел 1. 20205

Раздел 2. 19956

Версия файла описателей (.PAK): 09.06.2020

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145	109801026	435	

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

на 01.07.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Голован)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-80255.0000	-76455.0000	
2.1	прошлых лет		-80255.0000	-3613.0000	стр. 35+28
2.2	отчетного года		0.0000	-72842.0000	стр. 35+28+29
3	Резервный фонд		58639.0000	58639.0000	стр. 27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого				

	I (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		945218.0000	949018.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		11883.0000	14260.0000	стр. 11
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	стр. 4
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		11883.0000	14260.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		933335.0000	934758.0000	
	Источники добавочного капитала				

130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал			0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства			0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		933335.0000	934758.0000		
	Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		572379.0000	500788.0000	стр. 16.2	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		29.0000	38.0000	стр. 24 + стр. 26	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		572408.0000	500826.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0.0000		0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			0.0000		0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000		0.0000
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000		0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000		0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0.0000		0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0000		0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0.0000		0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			0.0000		0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000		0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000			0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		572408.0000		500826.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1505743.0000		1435584.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3194868.0000		2828059.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3194868.0000		2828059.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3195782.0000		2828973.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		29.2140		33.0530	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		29.2140		33.0530	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		47.1170		50.7460	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000		6.8840	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000		2.2500	
66	антициклическая надбавка					

				0.0000	0.1340	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			23.2140	27.0530	
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо	
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
75	Опложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	ст.10	
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		29.0000	38.0000		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников					

1	дополнительного капитала вследствие ограничения	76.0000	67.0000
Примечание.			

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)," информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.bestfortsbank.ru/ru/about/disclosure/reg_info/

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток) :			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			

[illegible]

[illegible]

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

[illegible][illegible]

Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)			
	по ОКПО	регистрационный номер	
145	09801026	(/порядковый номер)	435

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛАТА (публикуемая форма) / ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "Вест Эфферс Банк" / ПАО "Вест Эфферс Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409813
картальный (Голован)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, от отчетной	на дату, от отчетной	на дату, от отчетной	на дату, от отчетной	на дату, от отчетной	на дату, от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
КАПИТАЛ, тыс.руб.									
1	Валовый капитал	193335	1931762	1934758		1736778	1762682		
1а	Валовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1034733	1033688	1011662		172162	1762682		
2	Основной капитал	1933335	1931762	1934758		1736778	1762682		
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1034723	1033688	1011662		172162	1762682		
3	Собственные средства (капитал)	11005743	11451632	11435584		1237578	1328713		
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1159714	11546543	11544546		1294400	1359202		
АКТИВЫ, ВНЕШНИЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.									
4	Активы, взвешенные по уровню риска	13134868	12506128	12828973		2251493	12060916		
НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процент									
5	Норматив доступности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	29.214	37.193	33.053		32.737	37.023		
5а	Норматив доступности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	31.966	39.734	34.478		33.355	36.300		
6	Норматив доступности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	29.214	37.193	33.053		32.737	37.023		
6а	Норматив доступности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	31.966	39.734	34.478		33.355	36.300		
7	Норматив доступности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц.Н1.3, Н20.0)	47.117	57.923	50.746		54.967	64.472		
7а	Норматив доступности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных	48.171	59.427	52.623		56.000	64.691		
ИНАДБАКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент									
8	Инадбаки поднадбаки доступности	12.500	12.500	12.350		12.125	12.000		

		17.92	0	019.090	0	012.393	0	016.480	0	015.170	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента ИЭЦК	0				0		0		0		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента ИЭЦК	0				0		0		0		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ИЭЦК	0				0		0		0		
32	Норматив максимального размера риска концентрации ИЭЦК	0				0		0		0		
33	Кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (далее - Клиент), в том числе банковских счетов ИЭЦК.1	0				0		0		0		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам ИЭЦК.1	0				0		0		0		
35	Норматив предоставления РКО от Клиента, кроме Клиентов - участников расчетов ИЭЦК.1	0				0		0		0		
36	Норматив максимального соотношения небазируемых кредитных расчетов и небазируемых кредитных расчетов ИЭЦК.2	0				0		0		0		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	0				0		0		0		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (ИЭЦК.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (ИЭЦК.4)

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего				4284383
2	Поправка в части филиальных активов, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет норматива финансового рычага (капитал) обязательств норматива и размера (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы				0
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага				0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПИИ)				12823
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами				-238053
6	Поправка в части приращения к кредитному характеру Услугам обязательства кредитного характера				0
7	Прочие поправки				44174
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого				4014981

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (ИЭЦК.4)

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего				2341819.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, уменьшающих величину ипотечного основного капитала				11883.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего				2329936.00

Риск по операциям с ПИИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом кредитных требований и обязательств, связанных с кредитными позициями)	4312.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего	12865.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса	исчисляется
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований балансовой стоимости к контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска по операциям с базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ	0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных	0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	17177.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинг), всего	2072065.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	239247.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	1094.00
15	Величина риска по кредитным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	1834012.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина условных обязательств кредитного характера (разность строк 17 и 18)	0.00
Риск по операциям с ценными бумагами		
20	Основной капитал	933335.00
21	Величина рыночных активов и обязательств финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	4181125.00
Нормативы финансового рынка		
22	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строк 21 к строке 20)	22.32

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Показатель	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
		показатель	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доли в реальных требованиях (активах), включенных в числителя Н26 (Н27)		X		X	
ОСНОВНЫЕ ОТЛОЖИВШИЕСЯ СРЕДСТВА						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлекенные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные прочие обязательства					

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		18843	103695
1.1.1	проценты полученные		85310	89484
1.1.2	проценты уплаченные		-27241	-27448
1.1.3	комиссии полученные		374708	133027
1.1.4	комиссии уплаченные		-281859	-68424
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		61009	6647
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-56857	77451
1.1.8	прочие операционные доходы		228	1424
1.1.9	операционные расходы		-121288	-99506
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15167	-8960
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		591148	46191
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6948	2976
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-120585	-140454
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1685204	1105836
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		379033	17797
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1821025	59771
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		158090	-883590
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		175455	1155
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		141924	-117301
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		609991	149886
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4968203	-11299958
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4943320	12013312

12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3039	-557
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-27922	712797
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-6	-95676
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-6	-95676
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-52019	-108542
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		530044	658465
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		360159	340682
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14.4	890203	999147

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

12.08.2020

Контрольная сумма :23496

Версия файла описателей (.PAK) :09.06.2020



Handwritten signatures in blue ink:
1. И.Б. Ионова
2. Н.Г. Попова
3. Н.Р. Янкина

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2020 года.

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

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

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Доллар США/Рубль	69,9513	61,9057
Евро/Рубль	78,6812	69,3406
Фунт стерлингов Соединенного королевства/Рубль	86,3619	81,1460
Гонконгский доллар (10 ед.)/Рубль	90,2551	79,5049
Китайских юаней (10 ед.)/Рубль	98,8278	88,5937

Все данные Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Полный состав Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка) по адресу: https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx на странице в сети Интернет, предоставляемой ООО «Интерфакс-ЦРКИ» <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929>.

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

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

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

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

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

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

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

Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

Ключевым направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не

имеющих лицензии на депозитарное обслуживание. Банк является посредником по доступу на ключевые биржевые торговые площадки, предлагая эффективные решения по резервированию активов и расчету рисков.

Банк осуществляет функции расчетного депозитария (расчеты ценными бумагами по результатам клиринга обязательств, возникающих из сделок, совершенных на торгах ПАО «Санкт-Петербургская биржа»). Клиринговой организацией, осуществляющей вышеуказанный клиринг, является Акционерное общество «Клиринговый центр МФБ».

2020 год характеризуется началом мирового экономического кризиса, спровоцированного пандемией Covid-19 и падением мировых цен на нефть. По прогнозам ведущих международных аналитиков, мировая экономика может достичь худших результатов со времен финансового кризиса 2008 года.

Банк не применяет послабления Банка России по фиксации курсов валют и по фиксации справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 01 марта 2020 года в соответствии с Информационным письмом Банка России от 20 марта 2020 г. № ИН-01-41/21 «Об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала» и Указанием Банка России от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги /кроме векселей/, оцениваемые по справедливой стоимости».

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого финансового положения Банка, принимая во внимания возникающие риски.

2. Основы подготовки годовой отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У¹, внутренними документами Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2019 год, поскольку настоящая Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П² и другими нормативными документами.

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

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год за исключением новых положений Банка России, которые стали обязательными с 1 января 2020 года.

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

- Положения Банка России № 659-П³;
- Указания Банка России № 4965-У⁴;

¹ Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 4983-У).

² Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение Банка России № 579-П).

³ Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение Банка России № 659-П).

- Указания Банка России № 4858-У⁵.

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

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной и финансовой аренде с признанным обязательством по аренде в соответствии с Положением Банка России № 659-П:

	1 января 2020 года
Платежи к уплате по операционной и финансовой аренде	3 817
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	3 817
Эффект от применения дисконтирования	(525)
Обязательства по аренде по МСФО 16	3 292
Активы в форме права пользования по МСФО 16	3 292

4. Информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Наличные денежные средства в кассе	61 764	37 566
Денежные средства на счетах в Банке России	168 674	46 479
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	659 987	276 215
Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях	(68)	(68)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	(154)	(33)
Итого денежных средств	890 203	360 159

По состоянию на 1 июля 2020 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 31 372 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
В кредитных организациях Российской Федерации	652 946	262 441
В странах ОЭСР	7 041	13 774
Резерв на возможные потери по счетам в кредитных	(68)	(68)

⁴ Указание Банка России от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Указание Банка России № 4965-У).

⁵ Указание Банка России от 9.07.2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П).

организациях		
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	(154)	(33)
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	659 765	276 114

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

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	4 352	509
-ценные бумаги	113	75
-иностранная валюта	4 239	434
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 352	509

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк». Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 4.1.5 пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2020 года.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Обратное РЕПО с кредитными организациями	1 657 873	3 266 983
Обратное РЕПО с юридическими лицами	179 001	25 558
Кредиты физическим лицам	5 095	5 824
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 822)	(1 328)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	7 266	1 263
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	1 841 413	3 298 300

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

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
До востребования и менее 1 месяца	1 836 919	3 292 616
От 1 до 3 месяцев	19	144
От 3 до 6 месяцев	201	119
От 6 до 12 месяцев	180	424
Свыше года	4 650	5 062
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 822)	(1 328)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	7 266	1 263
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	1 841 413	3 298 300

4.1.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги:	738 323	696 994
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ.РФ)	332 656	258 668
Облигации кредитных организаций	182 114	188 523
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации	118 074	134 532
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	70 839	0
Российские государственные облигации	34 640	115 271
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	738 323	696 994

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

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ.РФ)	332 656	258 668
- до 6 месяцев включительно	82 730	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	83 648
- от 1 года до 3 лет включительно	67 847	54 907
- свыше 3 лет	182 079	120 113
Облигации кредитных организаций	182 114	188 523
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	177 102	175 484
- свыше 3 лет	5 012	13 039
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации	118 074	134 532
- до 6 месяцев включительно	9 226	7 389
- от 6 месяцев до 1 года включительно	2 223	4 278
- от 1 года до 3 лет включительно	6 410	23 700
- свыше 3 лет	100 215	99 165
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	70 839	0
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	7 185	0
- свыше 3 лет	63 654	0
Российские государственные облигации	34 640	115 271
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	1 168	3 026
- свыше 3 лет	33 472	112 245
Итого долговых ценных бумаг	738 323	696 994

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых сформированы резервы (далее - пруденциальные резервы⁶), в соответствии с Положением Банка России № 611-П:

	Величина требований	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января 2020 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 июля 2020 года
Долговые ценные бумаги:						
Российские государственные облигации	34 575	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	181 025	2 955	(2 573)	0	(2 573)	382
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ.РФ)	321 518	21 830	(18 703)	0	(18 703)	3 127
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	71 826	0	13 290	0	13 290	13 290
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч. еврооблигации	117 496	13 036	(11 419)	0	(11 419)	1 617
Итого резервов	726 440	37 821	(19 405)	0	(19 405)	18 416

4.1.5 Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

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

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

⁶ Пруденциальные резервы – резервы, сформированные в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Указаниями Банка России от 22.06.2005 г. №1584-У «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», от 17.11.2011 г. № 2732-У «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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

Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 4.1.5 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2020 года.

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

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

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

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

Далее в таблицах приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

на 1 июля 2020 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4 352	0	4 352
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	4 352	0	4 352
-ценные бумаги	0	113	0	113
-иностранная валюта	0	4 239	0	4 239
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	665 009	0	73 314	738 323
Долговые ценные бумаги:	665 009	0	73 314	738 323
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	214 838	86	0	214 924

прибыль или убыток

Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	214 838	0	0	214 838
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	86	0	86
-ценные бумаги	0	86	0	86
-иностранная валюта	0	0	0	0

на 1 января 2020 года

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

По состоянию на 1 июля 2020 года по активам, справедливая стоимость, которых определена на основании 3 Уровня исходных данных, общая величина убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода составила 90 тыс. рублей.

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

В таблице ниже представлена информация о переводах между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедших в первом полугодии 2020 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 3	
	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 3 в Уровень 1
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	737 515	530 542
Итого переводов финансовых активов	737 515	530 542

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

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 3, если справедливая стоимость по ним определяется в условиях отсутствия активного рынка, ликвидность данных инструментов является недостаточной, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием утвержденных Банком методик.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	на 1 июля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Справедливая стоимость ПФИ (актив)	4 352	4 352	509	509
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	738 323	738 323	696 994	696 994
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства	61 764	61 764	37 566	37 566
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	200 046	200 046	70 903	70 903
Средства в кредитных организациях	659 765	659 765	276 114	276 114
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 841 413	1 841 413	3 298 300	3 298 300
Прочие активы	671 556	671 556	782 356	782 356
Итого финансовых активов	4 177 219	4 177 219	5 162 742	5 162 742
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	214 838	214 838	38 511	38 511
Справедливая стоимость ПФИ (обязательство)	86	86	672	672
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 787 979	2 787 979	4 133 263	4 133 263
Прочие обязательства	182 156	182 156	11 945	11 945
Итого финансовых обязательств	3 185 059	3 185 059	4 184 391	4 184 391

4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

4.1.7 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, Банком не осуществлялись.

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

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года представлена в следующих таблицах:

первое полугодие 2020 года						
	Величина резерва по состоянию на 1 января 2020 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Величина резерва по состоянию на 1 июля 2020 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2020 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	18 416	0	18 416	(18 292)	124
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	18 416	0	18 416	(18 292)	124
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	68	0	0	68	154	222
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 328	6 494	0	7 822	(7 266)	556
Прочие активы	66 147	(31 107)	0	35 040	(31 680)	3 360
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	67 543	(24 613)	0	42 930	(38 792)	4 138
Итого изменение резервов за период	67 543	(6 197)	0	61 346	(57 084)	4 262
первое полугодие 2019 года						
	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года	Чистое изменение резерва за период	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Величина резерва по состоянию на 1 июля 2019 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	27 610	0	27 610	(27 610)	0
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	27 610	0	27 610	(27 610)	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	68	0	0	68	137	205
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	920	(589)	0	331	(331)	0
Прочие активы	25 773	(5 906)	379	19 867	(16 407)	3 460
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	26 761	(6 495)	379	20 266	(16 601)	3 665
Итого изменение резервов за период	26 761	21 115	379	47 876	(44 211)	3 665

Далее представлена информация о величине оценочных резервов под ОКУ за 1 полугодие 2020 года:

первое полугодие 2020 года						
	Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года	12- месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2020 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	124	0	0	124	124
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	0	124	0	0	124	124
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	101	121	0	0	121	222
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64	492	0	0	492	556
Прочие активы	9 101	(5 725)	24	(40)	(5 741)	3 360
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 266	(5 112)	24	(40)	(5 128)	4 138
Итого изменение ОКУ за период	9 266	(4 988)	24	(40)	(5 004)	4 262

первое полугодие 2019 года						
	Величина ОКУ по состоянию за 1 января 2019 года	12- месяч- ные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – необесце- ненные активы	ОКУ за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Чистое изменение резерва под ожидае- мые кредитные убытки	Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	76	129	0	0	129	205
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	843	(843)	0	0	(843)	0
Прочие активы	8 645	(4 528)	0	(657)	(5 185)	3 460

Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 564	(5 242)	0	(657)	(5 899)	3 665
Итого изменение ОКУ за период	9 564	(5 242)	0	(657)	(5 899)	3 665

4.1.9 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

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

	на 1 июля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств
Российские государственные облигации	0	0	66 644	63 096
Еврооблигации	0	0	3 103	3 141
Итого переданных активов и обязательств	0	0	69 747	66 237

4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В течение отчетного периода Банк не реклассифицировал активы.

4.1.11 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

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

4.1.12 Прочие активы

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	389 537	619 504
- рубли	1	1
- доллары США	389 397	414 893
- евро	23	204 555
- прочие валюты	116	55
Средства в клиринговой организации, в том числе	105 958	157 967
- рубли	876	106
- доллары США	101 089	122 764
- евро	3 993	35 097
Денежные средства в расчетах	153 183	0

Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	18 162	9 539
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	4 579	3 150
Прочие	3 497	1 296
Резерв по прочим финансовым активам	(35 040)	(66 147)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	31 680	57 047
Итого прочих финансовых активов	671 556	782 356
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	613	1 698
Прочие	0	5
Итого прочих нефинансовых активов	613	1 703
Итого прочих активов	672 169	784 059

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

на 1 июля 2020 года

	Сроки востребования							
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просроченная задолженность	всего
Прочие финансовые активы	494 994	167 460	5 835	2 967	156	144	0	671 556
Денежные средства на брокерских счетах	389 537	0	0	0	0	0	0	389 537
Средства в клиринговой организации	105 958	0	0	0	0	0	0	105 958
Денежные средства в расчетах	0	153 183	0	0	0	0	0	153 183
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	8 577	6 142	3 123	164	152	4	18 162
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	4 029	0	0	0	0	550	4 579
Прочие	3 492	0	0	0	0	0	5	3 497
Резерв по прочим финансовым активам	(33 372)	(630)	(307)	(156)	(8)	(8)	(559)	(35 040)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	29 379	2 301	0	0	0	0	0	31 680
Прочие нефинансовые активы	493	94	21	5	0	0	0	613
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	493	94	21	5	0	0	0	613
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих активов	495 487	167 554	5 856	2 972	156	144	0	672 169

на 1 января 2020 года

	Сроки востребования							
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просроченная задолженность	всего
Прочие финансовые активы	768 570	7 128	3 221	3 260	177	0	0	782 356
Денежные средства на брокерских счетах	619 504	0	0	0	0	0	0	619 504
Средства в клиринговой организации	157 967	0	0	0	0	0	0	157 967

Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	2 463	3 391	3 432	186	0	67	9 539
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	2 618	0	0	0	0	532	3 150
Прочие	1 296	0	0	0	0	0	0	1 296
Резерв по прочим финансовым активам	(64 943)	(254)	(170)	(172)	(9)	0	(599)	(66 147)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	54 746	2 301	0	0	0	0	0	57 047
Прочие нефинансовые активы	1 653	28	2	20	0	0	0	1 703
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 648	28	2	20	0	0	0	1 698
Прочие	5	0	0	0	0	0	0	5
Итого прочих активов	770 223	7 156	3 223	3 280	177	0	0	784 059

4.1.13 Средства кредитных организаций

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	239 147	2 022 255
Средства кредитных организаций на брокерских счетах	30 919	24 856
Итого средств кредитных организаций	270 066	2 047 111

4.1.14 Средства клиентов

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Средства на брокерских счетах	1 463 233	1 352 587
Средства на текущих и расчетных счетах	149 486	114 773
Клиенты - физические лица	8 155	7 497
Корпоративные клиенты	141 331	107 276
Срочные депозиты	861 189	536 397
Клиенты - физические лица	16 773	16 492
Корпоративные клиенты	844 416	519 905
Прочие привлеченные средства	44 005	82 395
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 517 913	2 086 152

4.1.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	214 838	38 511
Российские государственные облигации	39 820	38 511
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации	152 395	0
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	22 623	0
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	86	672
-ценные бумаги	86	0
-иностранная валюта	0	672
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214 924	39 183

4.1.16 Прочие обязательства

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

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Финансовые обязательства		
Денежные средства в расчетах в долл. США	153 369	0
Расчеты с поставщиками	646	257
Обязательства по выплате дивидендов	1 301	1 307
Арендные обязательства	3 068	0
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	23 772	10 381
- рубли	478	1 168
- доллары США	23 272	9 181
- евро	22	32
Итого финансовых обязательств	182 156	11 945
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	14 217	10 128
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	3 959	3 601
Прочие нефинансовые обязательства	6	8
Итого нефинансовых обязательств	18 182	13 737
Итого прочих обязательств:	200 338	25 682

на 1 июля 2020 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
Финансовые обязательства	25 073	154 102	87	261	521	2 112	182 156
Денежные средства в расчетах	0	153 369	0	0	0	0	153 369
Расчеты с поставщиками	0	646	0	0	0	0	646
Обязательства по выплате дивидендов	1 301	0	0	0	0	0	1 301
Арендные обязательства	0	87	87	261	521	2 112	3 068
Прочие финансовые обязательства	23 772	0	0	0	0	0	23 772
Нефинансовые обязательства	17 567	615	0	0	0	0	18 182
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	14 217	0	0	0	0	0	14 217
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	3 344	615	0	0	0	0	3 959
Прочие нефинансовые обязательства	6	0	0	0	0	0	6
Итого прочих обязательств:	42 640	154 717	87	261	521	2 112	200 338

на 1 января 2020 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
Финансовые обязательства	11 688	257	0	0	0	0	11 945
Расчеты с поставщиками	0	257	0	0	0	0	257
Обязательства по выплате дивидендов	1 307	0	0	0	0	0	1 307

Прочие финансовые обязательства	10 381	0	0	0	0	0	10 381
Нефинансовые обязательства	13 196	541	0	0	0	0	13 737
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	10 128	0	0	0	0	0	10 128
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	3 060	541	0	0	0	0	3 601
Прочие нефинансовые обязательства	8	0	0	0	0	0	8
Итого прочих обязательств	24 884	798	0	0	0	0	25 682

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Процентные доходы от:		
Вложений в ценные бумаги	24 351	49 555
Сделок РЕПО	58 098	24 707
Кредитов, выданных клиентам	390	694
Прочих операций	1	80
Итого процентных доходов	82 840	75 036
	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Процентные расходы по:		
Сделкам РЕПО	8 529	3 918
По счетам и депозитам, привлеченных от юридических лиц	22 428	19 941
Обязательства по аренде	104	
Прочим операциям	192	3 026
Итого процентных расходов	31 253	26 885

4.2.2 Информация о чистых доходах, от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток

	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	35 767	147 946
от операций с долевыми ценными бумагами	0	113 341
от операций с ПФИ,	35 767	34 605
в том числе по базисным активам		
иностранная валюта	10 868	21 805
ценные бумаги	24 899	12 800
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	93 047	20 224
от операций с долевыми ценными бумагами	0	9
от операций с ПФИ,	93 047	20 215
в том числе по базисным активам		
иностранная валюта	68 256	9 803
ценные бумаги	24 791	10 412
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	(57 280)	127 722

убыток

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

	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	9 517	4 408
убыток:		
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	9 517	4 408
Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	8 543	12 163
убыток:		
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	8 543	12 163
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	974	(7 755)

4.2.4 Комиссионные доходы

	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Брокерские операции	279 470	96 754
Услуги Маркет-мейкера	63 427	22 594
Обслуживание и ведение банковских счетов	11 241	6 084
Депозитарные операции	17 962	3 275
Ведение внутреннего учета	2 218	1 869
Прочие	390	2 451
Итого комиссионных доходов	374 708	133 027

4.2.5 Комиссионные расходы

	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Брокерские операции	277 531	62 866
Депозитарные операции	2 835	4 157
Расчетные операции	1 247	1 085
Прочие	194	283
Итого комиссионных расходов	281 807	68 391

4.2.6 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в первом полугодии 2020 года составил 573 тыс. рублей, в первом полугодии 2019 года чистый убыток составил 2 887 тыс. рублей.

В составе прочего совокупного дохода за первое полугодие 2020 года по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признана чистая прибыль в сумме 2 721 тыс. рублей (за первое полугодие 2019 года сумма чистого убытка составила 24 618 тыс. рублей).

4.2.7 Информация об обесценении и резервах

	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
По ссудам, ссудной и приравненной ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	-561	785

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(124)	(1)
По прочим потерям	5 691	21 985
Итого	5 006	22 769

4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли в первом полугодии 2020 года и первом полугодии 2019 года, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 130 488 тыс. рублей и -70 712 тыс. рублей соответственно.

4.2.9 Информация об операционных расходах

	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Вознаграждения сотрудников	82 301	65 265
Налоги и отчисления по заработной плате	22 609	17 570
Прочие расходы на содержание персонала	904	915
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 521	4 890
Износ и амортизация	4 059	2 850
Прочие информационные услуги	3 630	4 921
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	7 016	4 517
Техническое обслуживание основных средств	2 923	2 828
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	8 289	2 434
Прочие	3 932	1 976
Расходы по операционной аренде	443	1 049
Списание стоимости материальных запасов	1 042	858
Профессиональные услуги	900	1 500
Охрана	115	172
Страхование	43	559
Итого операционных расходов	142 727	112 304

4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу

	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	926	3 948
Отложенный налог на прибыль	11 249	32 409
Прочие налоги и сборы	4 086	3 767
Итого начисленных и уплаченных налогов	16 261	40 124

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общая совокупная прибыль Банка за первое полугодие 2020 года составила 12 929 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составила 2 701 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль 10 208 тыс. рублей.

Наименование статьи	Устав- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери- альных активов, уменьшенная отложенное налоговое обязательство	Резерв- ный фонд	Изменение справедливо- й стоимости финансового обязатель- ства, обусловлен- ное изм-ем кредитно-го риска	Оценоч- ные резервы под ожидае- мые кредит- ные убытки	Нераспреде- ленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	565 000	401 939	11 593	559	58 639	0	0	21 143	1 058 873
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	(85)	(85)
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	565 000	401 939	11 593	559	58 639	0	0	21 058	1 058 788
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	2 601	(4)	0	0	124	10 208	12 929
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	10 208	10 208
прочий совокупный доход	0	0	2 601	(4)	0	0	124	0	2 721
Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0
эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0
приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	(229)	229	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	565 000	401 939	13 965	784	58 639	0	124	31 266	1 071 717

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2020 года.

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	2 725	16 322
<i>отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)</i>	<i>(4 924)</i>	<i>1 108</i>
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе	(4)	(4)
<i>отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)</i>	<i>(4)</i>	<i>(4)</i>
Итого прочий совокупный доход (убыток)	2 721	16 318

По строке «Влияние изменений положений учетной политики» Банк отразил финансовый результат признания права использования актива по договору аренды на счетах нераспределенной прибыли в соответствии с Положением Банка России № 659-П.

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств
Наличные денежные средства в кассе	61 764	61 764
Денежные средства на счетах в Банке России	200 046	168 674
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	659 765	659 765
Итого денежных средств	921 575	890 203

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 31 372 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, за первое полугодие 2020 года составили 609 991 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, за первое полугодие 2020 года составили 27 922 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок управления рисками регламентируется принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления. Данная Политика соответствует требованиям Указания Банка России №3624-У⁷.

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

В рамках системы управления рисками и капиталом, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, Банк определяет для себя наиболее существенные⁸ риски и размер капитала необходимого для их покрытия.

К финансовым рискам Банк относит:

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

К нефинансовым рискам Банк относит:

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

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

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

В рамках эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и

⁷ Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание Банка России №3624-У).

⁸ В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом» существенные риски равнозначны определению «значимые риски», данному в Указании в Банка России № 3624-У.

Органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствии требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

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

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

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

К компетенции Председателя Правления относится оценка рисков, влияющих на реализацию Стратегии развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом, принятие оперативных мер, обеспечивающих реагирование на изменяющиеся внешние и внутренние обстоятельства и условия, решение вопросов внутреннего контроля, определение в структуре Банка независимого структурного подразделения по управлению рисками, утверждение внутренних документов, определяющих процедуры управления рисками банковской деятельности и совершения банковских операций и других сделок, несущих риски банковской деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении

требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

Кредитный риск

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

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

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

Корректировка оценочного резерва осуществляется Банком на последнее число каждого месяца.

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

Изменения оценочных резервов в первом полугодии 2020 года обусловлены изменением размера резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм требований к контрагентам.

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

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	5 050	5 770
<i>Потребительские кредиты</i>	5 050	5 770
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	5 050	5 770
Резерв на возможные потери по ссудам	(507)	(547)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	490	503
Итого чистой ссудной задолженности	5 033	5 726

Кредитный портфель представлен ссудами, выданными физическим лицам. При этом, доля сформированного пруденциального резерва от кредитного портфеля составила 10,04% (с учетом ожидаемых кредитных убытков 0,33%), что составляет 0,03% от собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 1 января 2020 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 9,48%, учетом ожидаемых кредитных убытков 0,46%, что составляет 0,04% от собственных средств (капитала) Банка).

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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери				Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				
											Фактически сформированный								
											по категориям качества								
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V		
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	659 985	659 917	0	0	0	68	0	0	0	0	68		68	68	0	0	0	68	154
Ссудная задолженность	1 841 969	1 660 532	154 583	26 854	0	0	0	0	0	0	7 918	7 822	7 822	7 822	1 534	6 288	0	0	(7 266)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	692 929	497 838	157 156	37 935	0	0	0	0	0	0	18 416	18 416	18 416	18 416	8 459	9 957	0	0	(18 293)
Прочие активы	519 599	24	495 392	23 624	0	559	174	55	50	280	35 040	35 040	35 040	35 040	25 448	9 033	0	559	(31 680)
Итого	3 714 482	2 818 311	807 131	88 413	0	627	174	55	50	280	61 442	61 278	61 346	61 346	35 441	25 278	0	627	(57 085)

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					Коррек- тировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
		Фактически сформированный по категориям качества					Расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	Фактически сформированный по категориям качества			Расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	Фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			свы ше 180 дней	II	III		IV
Средства в кредитных организациях (кроме средств в Банке России)	276 309	276 241	0	0	0	68	X	X	X	X	68	X	68	0	0	0	68	33
Ссудная задолженность	3 298 365	3 270 177	25 558	2 630	0	0	0	0	0	0	2 085	1 328	1 328	776	552	0	0	(1 264)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	685 129	218 623	394 947	71 559	0	0	0	0	0	0	38 007	37 821	37 821	15 983	21 838	0	0	(37 821)
Прочие активы	790 795	2 635	782 504	5 057	0	599	326	1	5	267	66 147	66 147	66 147	65 130	418	0	599	(57 046)
Итого	5 050 598	3 767 676	1 203 009	79 246	0	667	326	1	5	267	106 307	105 296	105 364	81 889	22 808	0	667	(96 098)



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

По состоянию на 1 июля 2020 года и в течение первого полугодия 2020 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

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

По состоянию на 1 июля 2020 года и в течение первого полугодия 2020 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	659 917	0	68	659 985
Ссудная задолженность	1 841 969	0	0	1 841 969
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	692 929	0	0	692 929
Прочие активы	495 519	23 521	559	519 599
Итого	3 690 334	23 521	627	3 714 482

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура по видам обеспечения

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

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 июля 2020	На 1 января 2020
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	1 223 051	1 597 710
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	474 208	2 043 481
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	0	0

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 июля 2020	На 1 января 2020
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I, II категории качества	2 998	25 257

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

Обязательства контрагентов обеспечены:	На 1 июля 2020	На 1 января 2020
передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств	239 147	2 025 195

Рыночный риск

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

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

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П⁹.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Процентный риск (ПР)	65 010	22 009
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>11 093</i>	<i>3 182</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР)</i>	<i>53 917</i>	<i>18 827</i>
Фондовый риск (ФР)	0	1 624
<i>Общий фондовый риск (ОФР)</i>	<i>0</i>	<i>812</i>
<i>Специальный фондовый риск (СФР)</i>	<i>0</i>	<i>812</i>
Валютный риск (ВР)	4 143	2 949
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	864 413	332 275
РР/Капитал	57,41%	23,15%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 57,41%.

По состоянию на 1 июля 2020 года произошло увеличение рыночного риска в связи с переводом собственных ценных бумаг из активов, подверженных кредитному риску, в активы, подверженные рыночному риску.

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги раскрыта в п. 4.1.4 настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 1 июля 2020 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 738 323 тыс. рублей, что составляет 49,03% от собственных средств (капитала) Банка и 17,23% от активов Банка.

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

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

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

⁹ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П).

Процентный риск

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

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

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

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

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 593 758	2 072	894	1 129
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	2 593 758	2 595 830	2 596 724	2 597 853
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 326 401	505 114	15 256	13 320
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	1 326 401	1 831 515	1 846 771	1 860 091
GAP	1 267 357	- 503 042	- 14 362	- 12 191
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,96	1,42	1,41	1,40
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Изменение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов	48 580,33	- 16 767,40	- 359,05	- 121,91

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

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 913 569	4 561	6 778	5 270
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	3 913 569	3 918 130	3 924 908	3 930 178
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 656 565	510 233	11 772	19 520
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	2 656 565	3 166 798	3 178 570	3 198 090
GAP	1 257 004	- 505 672	- 4 994	- 14 250
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,47	1,24	1,23	1,23
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Изменение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов	48 183,48	- 16 855,06	- 124,85	- 142,50
--	-----------	-------------	----------	----------

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону уменьшения ставок	(31 332)	(31 061)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону увеличения ставок	31 332	31 061

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 2,08 % от собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 1 января 2020 – 2,18%), что не является критическим, поскольку возможное снижение чистого процентного дохода Банка составит менее 20% от величины собственных средств (капитала).

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

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

По состоянию на 1 июля 2020 года фондовый риск отсутствует.

По состоянию на 1 января 2020 года в расчет фондового риска были включены долевые ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, и переданные по сделкам прямого РЕПО на срок, превышающий срок сделок обратного РЕПО.

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 года и в течение отчетного периода товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Анализ чувствительности к изменению валютного риска

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

По состоянию на 1 июля 2020 года размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составил 3,44%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, был включен в расчет рыночного риска.

В течение отчетного периода утвержденные решением КУАП лимиты ОВП соблюдались.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2020 и на 1 января 2020 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

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

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

	<u>На 1 июля 2020 года</u>	<u>На 1 января 2020 года</u>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(830)	(3 563)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(4 010)	(33 115)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	205	(7 526)
20% рост курса гонконгского доллара по отношению к российскому рублю	(69)	(33)
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	17	15

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

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

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	14 379	38 147	9 267	0	61 794
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	200 046	0	0	0	200 046
2.1. Обязательные резервы	31 372	0	0	0	31 372
3. Средства в кредитных организациях	3 534	638 967	17 067	197	659 765
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 352	0	0	0	4 352
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 513 835	326 470	1 108	0	1 841 413
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	529 931	175 310	33 083	0	738 323
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9. Требования по текущему налогу на прибыль	417	0	0	0	417
10. Отложенный налоговый актив	7 667	0	0	0	7 667
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	98 467	0	0	0	98 467
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13. Прочие активы	24 500	643 544	4 014	111	672 169
14. Всего активов	2 397 098	1 822 438	64 539	308	4 284 383
II. ПАССИВЫ					
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 787 569	977 714	22 568	128	2 787 979
16.1. Средства кредитных организаций	248 010	14 150	7 906	0	270 066
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 539 559	963 564	14 662	128	2 517 913
16.2.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 958	7 007	954	0	24 919
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214 924	0	0	0	214 924
17.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20. Отложенные налоговые обязательства	9 425	0	0	0	9 425
21. Прочие обязательства	23 675	176 641	22	0	200 338
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
23. Всего обязательств	2 035 593	1 154 355	22 590	128	3 212 666
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	711 601	(667 979)	(39 356)	0	4 266
Чистая позиция	1 073 105	1 336 062	2 594	180	1 075 983

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2020 года.

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

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	7 872	23 937	5 757	0	37 566
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	70 903	0	0	0	70 903
Обязательные резервы	24 424	0	0	0	24 424
Средства в кредитных организациях	8 176	34 069	231 384	2 485	276 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509	0	0	0	509
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 182 217	1 075 519	40 563	0	3 298 300
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	549 425	59 789	87 780	0	696 994
Требования по текущему налогу на прибыль	1 507	0	0	0	1 507
Отложенный налоговый актив	4 572	0	0	0	4 572
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 034	0	0	0	99 034
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	15 837	528 920	239 250	52	784 059
Всего активов	2 940 053	1 722 234	604 735	2 537	5 269 558
II. ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 095 719	2 010 519	18 227	8 798	4 133 263
средства кредитных организаций	1 156 792	878 686	9 237	2 396	2 047 111
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	938 927	1 131 834	8 990	6 402	2 086 152
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 959	6 184	841	0	23 984
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 183	0	0	0	39 183
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 535	0	0	0	12 535
Отложенные налоговые обязательства	22	0	0	0	22
Прочие обязательства	16 625	9 026	32	0	25 682
Всего обязательств	2 164 083	2 019 545	18 259	8 798	4 210 685
Влияние производных финансовых инструментов	249 171	333 120	-582 453	0	-162
Чистая позиция	1 025 140	35 809	4 023	-6 261	1 058 711

Риск потери ликвидности

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

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

На ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, а именно Н2, Н3, Н4 и величины принимаемых Банком рисков.

Динамика нормативов ликвидности по состоянию на 1 июля 2020 года приведена в таблице ниже:

Нормативы Банка России				на 01.07.2020	на 01.01.2020
Н2	Норматив мгновенной ликвидности, (%)	≥ 15		102.852	46.763
Н3	Норматив текущей ликвидности, (%)	≥ 50		138.314	136.206
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности, (%)	≤ 120		0.195	0.194

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 июля 2020 года имеется свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 1 844 426 тыс. рублей и 2 073 244 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года имеется свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 809 453 тыс. рублей и 2 163 328 тыс. рублей соответственно.

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

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

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

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции Банка России № 199-И¹⁰ и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку. Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие в течение первого полугодия 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.
- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутридневной ликвидности Департамент управления активами и пассивами осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

Установленные коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования), контролируемые через обязательную отчетность формы 0409125 в течение первого полугодия 2020 года и по состоянию на 1 июля 2020 года соблюдались и нарушены не были.

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

	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	1 045 285	140525	- 146423	- 146423	- 147090	- 148175	- 157136	- 158265	- 157968	- 656309
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	41,70	2,90	- 2,80	- 2,80	- 2,90	- 2,90	- 3,00	- 3,10	- 3,10	- 11,60
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-50	-50	-50	-50	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	150	150	150	150	100	100	100	50	50	50

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

Наименование показателя	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	-1052	63995	-272305	-272788	-271884	-276557	-280140	-282628	-282737	-781677
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	-0.1	1.7	-3.5	-3.4	-3.4	-3.5	-3.5	-3.6	-3.6	-9.3
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	150	150	150	150	100	100	100	50	50	50

¹⁰ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И).

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

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

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

Основным видом активов, которые могут быть оперативно предоставлены Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. Банк поддерживает портфель ликвидных ценных бумаг, отвечающих критериям для их принятия в качестве обеспечения по операциям кредитования Банком России, центральным контрагентом.

5.3. Управление Капиталом

В первом полугодии 2020 года, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Банк определил для себя основные количественные показатели склонности к риску, учитывающие все виды рисков, и характеризующие достаточность капитала, а именно - норматив достаточности капитала (Н1.0) – плановый (целевой) уровень >15% и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – плановый (целевой) уровень >8%.

Требования к уровню капитала Банка

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

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П¹¹, а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

¹¹ Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 июля 2020 года представлен следующим образом:

	на 1 июля 2020 года	на 1 января 2020 года
Базовый капитал	933 335	934 758
Основной капитал	933 335	934 758
Дополнительный капитал	572 408	500 826
Всего капитала	1 505 743	1 435 584
Активы, взвешенные с учетом риска	3 195 782	2 828 973
Норматив достаточности капитала (%)	47,1	50,7

В течение первого полугодия 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 45,07%, максимальное – 62,84%, среднее – 54,21%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за второй квартал 2020 года:

	Фактическое значение, %		
	На 01.05.2020	На 01.06.2020	На 01.07.2020
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	62.84%	57.33%	47.12%

Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 1 января 2020 года в размере 2,5% от взвешенных по риску активов.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение первого полугодия 2020 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 199-И.

6. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (акционеры, ключевой управленческий персонал и прочие связанные лица) по состоянию на 1 июля 2020 года.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, в том	0	587	154 581
числе резервы и резервы под ОКУ	0	0	(2)
Чистые вложения в финансовые активы,	0	0	15 401

оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	191
Прочие активы, в том числе	7 611	0	126 663
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>(168)</i>	<i>0</i>	<i>(465)</i>
Итого активов	7 443	587	296 369
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	859 946	205	373 925
- <i>субординированный депозит</i>	<i>506 892</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	152 395
Прочие обязательства	375	0	2 883
Итого обязательств	860 322	205	376 808

Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (акционеры, ключевой управленческий персонал и прочие связанные лица) по состоянию на 1 января 2020 года.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, в том числе <i>резервы и резервы под ОКУ</i>	0 <i>0</i>	1 734 <i>0</i>	25 539 <i>(20)</i>
Прочие активы, в том числе <i>резервы на возможные потери и резервы под ОКУ</i>	31 <i>(62)</i>	0 <i>0</i>	160 906 <i>(1 102)</i>
Итого активов	31	1 734	185 323
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	506 829	785	330 450
- <i>субординированный депозит</i>	<i>502 705</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Прочие обязательства	3	0	97
Итого обязательств	506 832	785	330 547

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за первое полугодие 2020 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	46	473
Процентные расходы	22 128	6	1
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	871
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	149
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(535)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	0	16
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	167	0	(59 880)
Комиссионные доходы	64 572	4	63 030

Комиссионные расходы	3	0	231 349
Изменение резерва по прочим потерям	(166)	0	750
Прочие операционные доходы	130	0	3
Операционные расходы	3 864	0	1 072

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за первое полугодие 2019 года:


	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, в том числе	0	515	0
Процентные расходы, в том числе	19 168	0	456
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	175	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	113 316
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(2)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	208	1	155
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 406	7	31 454
Комиссионные доходы	4 406	7	19 397
Комиссионные расходы	0	0	28 143
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	889
Прочие операционные доходы	130	0	0
Операционные расходы	3 945	3	371

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка и членов коллегиальных комитетов. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года.

	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Выплаты ключевому управленческому персоналу	14 145	16 292


И.Б. Ионов
Председатель Правления




Н.Г. Попова
Главный бухгалтер

12 августа 2020 года.