

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей)**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
1. Основная деятельность.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	18
6. Процентные доходы и расходы.....	19
7. Резервы на обесценение и прочие резервы.....	20
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами.....	21
9. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	22
10. Комиссионные доходы и расходы	22
11. Административные и прочие операционные расходы.....	23
12. Налог на прибыль	24
13. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
14. Средства в финансовых учреждениях.....	26
15. Требования по производным финансовым инструментам.....	26
16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ...	27
17. Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО».....	28
18. Сделки «РЕПО»	29
19. Кредиты клиентам.....	30
20. Основные средства и активы в форме права пользования	31
21. Нематериальные активы	32
22. Прочие активы	32
23. Счета банков и других финансовых институтов	32
24. Средства клиентов.....	33
25. Субординированный займ	33
26. Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	33
27. Прочие обязательства.....	35
28. Уставный капитал	35
29. Управление рисками.....	35
30. Управление капиталом	51
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	51
32. Операции со связанными сторонами	58
33. События после отчетной даты	60

- 2 -

Заключение
по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (ОГРН 1037700041323, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1) по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее – промежуточная сокращенная финансовая информация). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

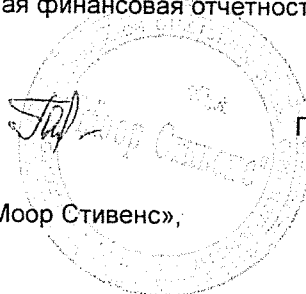
Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь, лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор
ООО «Моор Стивенс»



Горбунова М.А.

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»,
ОГРН 1027739140857,
117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом. 1.
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11606055761.

«30» октября 2020 г.

3-

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)

	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Процентные доходы	6	82 840	74 995
Процентные расходы	6	(31 253)	(27 015)
Чистые процентные доходы		51 587	47 980
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	7	5 174	5 426
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		56 761	53 406
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	8	1 547	96 080
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	9	16 351	20 122
Комиссионные доходы	10	374 708	133 027
Комиссионные расходы	10	(281 807)	(68 391)
Изменение резервов по прочим активам	7	(46)	474
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	(124)	-
Прочие операционные доходы		1 899	865
Административные и прочие операционные расходы	11	(146 813)	(115 569)
Прибыль до налогообложения		22 476	120 014
Текущий налог на прибыль	12	(1 494)	(3 948)
Изменение в отложенных налогах в связи с возникновением и списанием временных разниц	12	(4 927)	(18 632)
Чистая прибыль / (убыток)		16 055	97 434
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, который не может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Изменение в отложенном налоге, относящемся к компонентам прочего совокупного дохода	12	50	-
Прочий совокупный доход (расход), который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 555)	22 226
Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога		3 263	1 815
Изменение в отложенном налоге, относящемся к компонентам прочего совокупного дохода	12	464	(4 077)
Прочий совокупный доход за период		(1 778)	19 964
Итого совокупный доход / (расход) за период		14 277	117 398

Подписано 05 октября 2020 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Янкина Н.Р.
И.о. Главного бухгалтера

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 60 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной финансовой отчетности

-4/-

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)

		30 июня 2020 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2019 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	890 203	360 159
Обязательные резервы в ЦБ РФ		31 372	24 424
Средства в финансовых учреждениях	14	493 251	769 440
Требования по производным финансовым инструментам	15	4 352	509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	738 323	627 247
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	17	-	69 747
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	18	1 836 336	3 292 522
Кредиты клиентам	19	5 077	5 779
Отложенный налоговый актив	12	465	4 878
Основные средства и активы в форме права пользования	20	86 584	88 055
Нематериальные активы	21	11 883	14 271
Прочие активы	22	178 918	14 618
Итого активов		4 276 764	5 271 649
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	23	44 002	14 084
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	26	214 948	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	18	239 147	2 025 395
Средства клиентов	24	1 997 914	1 591 078
Субординированный займ	25	506 892	502 705
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		151	11 028
Прочие обязательства	27	200 045	28 787
Итого обязательств		3 203 099	4 212 261
Собственные средства			
Уставный капитал	28	702 762	702 762
Эмиссионный доход		685 811	685 811
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 630	11 458
Фонд переоценки основных средств		781	731
Накопленный дефицит		(325 319)	(341 374)
Итого собственных средств		1 073 665	1 059 388
Итого обязательств и собственных средств		4 276 764	5 271 649

Подписано 05 октября 2020 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Янкина Н.Р.
И.о. Главного бухгалтера

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
(в тысячах российских рублей)

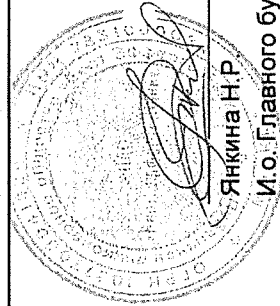
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
			Доход	Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
<i>(неаудированные данные)</i>								
Остаток на 1 января 2019 года	702 762	685 811	(17 735)	914	(250 838)	1 120 914		
Совокупный доход за период	-	-	20 132	(168)	97 434	117 398		
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(96 106)	(96 106)		
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	702 762	685 811	2 397	746	(249 510)	1 142 206		
Остаток на 31 декабря 2019 года	702 762	685 811	11 458	731	(341 374)	1 059 388		
Совокупный доход за период	-	-	(1 828)	50	16 055	14 277		
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	702 762	685 811	9 630	781	(325 319)	1 073 665		

Подписано 05 октября 2020 года



Ионова И.Б.

Председатель Правления



Янкина Н.Р.

И.о. Главного бухгалтера

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	83 789	89 484
Проценты уплаченные	(27 137)	(27 448)
Комиссии полученные	374 708	133 027
Комиссии уплаченные	(281 807)	(68 424)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(60 735)	13 254
(Расходы) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(56 857)	77 451
Прочие операционные доходы	1 899	1 424
Уплаченные операционные расходы	(138 881)	(99 506)
Налог на прибыль уплаченный	(12 371)	(8 960)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(117 392)	110 302
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам в ЦБ РФ	(6 948)	2 976
Чистое снижение по средствам в финансовых учреждениях	438 428	41 331
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(87 912)
Чистое снижение по дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	1 684 480	1 102 948
Чистое снижение по кредитам клиентам	719	2 482
Чистый прирост прочих активов	(152 610)	(23 534)
Чистый прирост по счетам банков и других финансовых институтов	29 910	9 444
Чистый прирост по обязательствам по поставке ценных бумаг	177 856	1 155
Чистое (снижение) / прирост по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	(1 825 307)	50 327
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	126 636	(883 590)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	156 623	(117 300)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	512 395	208 629
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 965 862)	(11 358 701)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 947 903	12 013 312
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(200)	(557)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(18 159)	654 054

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

(неаудированные данные)

6 месяцев, закончившиеся

	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(95 676)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(95 676)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	35 929	(108 542)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	530 165	658 465
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	360 192	340 682
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	890 357	999 147

Подписано 05 октября 2020 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Янкина Н.Р.
И.о. Главного бухгалтера

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности на 30 июня 2020 года

1. Основная деятельность

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

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

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

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

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

Банк зарегистрирован на сайте Налогового Управления США (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 ПАО «Бест Эффортс Банк» присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (Qualified Intermediary - Employer Identification Number (QI-EIN)): 98-0242949.

По состоянию на конец 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел филиалов и дочерних предприятий.

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

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 учета 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.

1. Основная деятельность (продолжение)

Банк является участником торгов ПАО Московская биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа», предоставляет услуги по доступу на международные площадки (CME Group, американский и европейский 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 последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка, в том числе зарубежного.

Рассматривая дальнейшие пути развития и улучшения сервиса, Банк на постоянной основе осваивает новые инструменты и технологии, предлагая клиентам полный пакет инновационных услуг с передовыми информационными решениями, продуктами и ноу-хау, позволяющими достигнуть максимальной экономической эффективности. Банк планирует обеспечить качественно новый уровень обслуживания клиентов и построение современного конкурентоспособного Банка, обладающего значительными технологическими инструментариями, достаточными для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и составляющими необходимый фундамент для дальнейшего развития.

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 Небанковская кредитная организация — центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) или НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО).

Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в первом полугодии 2020 года Банк обеспечил высокие позиции в рейтинге ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа».

На фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа»:

- по суммарному обороту во всех режимах торгов – 2 место;
- обороту в режиме основных торгов – 2 место.

На рынках ПАО Московская Биржа (МБ):

- Фондовый рынок МБ: по объему клиентских операций: режим основных торгов, режим переговорных сделок, режим основных торгов Т+, режим РПС с ЦК, режим торгов «РЕПО», режим торгов «РЕПО» с ЦК – 20 место;
- Срочный рынок МБ: в общем рейтинге лидеров рынка фьючерсов и опционов по объему сделок – 13 место.

Банк имеет статус квалифицированного посредника Qualified Intermediary, (QI), который не принимает на себя ответственности по удержанию денежных средств и не принимает ответственности по отчетности (далее QI without primary withholding and reporting responsibility). ПАО «Бест Эффортс Банк» может предоставить льготу по снижению ставки налога при выплате дохода в рамках корпоративного действия «Подтверждение освобождения от налога» (WTRC) в отношении ценных бумаг эмитентов США, подпадающих под регулирование в соответствии с главами 3 и 4 Налогового кодекса США.

1. Основная деятельность (продолжение)

Банк своевременно провел перерегистрацию договора по FATCA и прошел первичную и очередную сертификацию деятельности Банка по FATCA. Служба внутреннего аудита проводит периодическую ежегодную сертификацию. В Банке назначено ответственное лицо за исполнение требований закона FATCA. В Банке принят документ «Положение о соблюдении ПАО «Бест Эффортс Банк» законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA)», утвержденный Приказом Председателя Правления Банка от 05.04.2017 г. № 01-04-05/03.

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

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.11.2017 года № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний и вступлением в силу Постановления Правительства от 16.06.2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» в Банке разработан и принят документ «Положение по реализации ПАО «Бест Эффортс Банк» действий по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и (или) лиц прямо или косвенно их контролирующих и предоставления информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов», утвержденный Приказом Председателя Правления Банка от 12.07.2018 г. № 01-07-12/01. Банком утверждены и введены в действие формы подтверждения статуса налогового резидента клиентов, формы размещены на сайте Банка - <http://besteffortsbank.ru> в разделе FATCA/CRS.

У Банка отсутствуют бенефициарные владельцы. Акционеру ПАО «Санкт-Петербургская биржа» принадлежит 73,73% голосов в уставном капитале Банка.

-11-

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

Согласно информационно-аналитическому материалу «Обзор банковского сектора Российской Федерации», выпуск №214, опубликованному на сайте Банка России, в целом в первом полугодии 2020 года прирост активов банковского сектора составил +6,8%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля.

Удельный вес валютных активов в совокупных активах вырос по сравнению с началом года, составив 20,6%. На начало 2020 года показатель составлял 19,1%.

Прирост кредитов физическим лицам составил +4,2%, общий объем составил 18,4 трлн. рублей. При этом наибольшее увеличение произошло в марте, что связано с увеличением спроса перед введением карантина и в его начале. Доля просроченных кредитов физическим лицам составила на конец рассматриваемого периода – 5%.

Прирост кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, составил +6,1% при общем объеме 35,8 трлн. рублей. Доля просроченных кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, составила на конец рассматриваемого периода - 8%. Увеличение связано с необходимостью компенсировать выпадающие из-за введения карантина денежные потоки компаний.

Общий прирост вкладов физических лиц, привлеченных банками в первом полугодии 2020 года, составил +3,7%. Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования; прирост депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций за первое полугодие 2020 года составил +7,2%. Прирост показателей за соответствующий период прошлого года составил +1,8% и -4,3% соответственно. Заметная часть роста обусловлена капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц медленно снижается.

Кроме того, по данным Банка России нарастает дисбаланс активов и пассивов банков по срочности – происходит рост долгосрочных кредитов при высокой доле депозитов сроком до 1 года. Этот дисбаланс будет усиливаться в результате предоставления компаниям и физическим лицам кредитных каникул. Для компенсации негативного эффекта Банк России ввел долгосрочные операции рефинансирования банков на срок 1 год под залог рыночных активов.

За первое полугодие 2020 доля вложений в ценные бумаги в рублях снизилась с 78% на 1 января 2020 до 73,8% на 1 июля 2020, в то же время выросла доля вложений в ценные бумаги в иностранной валюте с 22% до 26,2%.

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

Порядка 309 кредитных организаций показали положительный финансовый результат, что составляет 72% от общего количества. Общее количество прибыльных кредитных организаций снизилось с начала года с 373 до 309 организаций. Статуса убыточных достигли 49 организаций, общее количество которых на 1 июля 2020 года составило 118 организаций против 69 на 1 января 2020 года.

Согласно информационно-аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в июне 2020 года», опубликованному на сайте Банка России, накопленным итогом чистая прибыль за первое полугодие 2020 г. с учетом хорошего результата в I квартале составила 630 млрд руб., что немного выше 560 млрд руб. годом ранее (без учета влияния перехода на МСФО 9).

На 1 июля 2020 года в России действовали 427 кредитных организаций (на начало 2020 года – 442). За первое полугодие 2020 года были отозваны/аннулированы лицензии 7 кредитных организаций, произошло 8 реорганизаций в форме присоединения.

За первое полугодие 2020 года трижды наблюдалось снижению ключевой ставки, с 6,25% в январе до 4,5% в июне. Упавший абсолютный размер процентных доходов значительно снизит размер прибыли и удлинит во времени процесс списания проблемных кредитов.

Более низкая ставка в то же время способствует повышению интереса к вложениям в акции, поможет в восстановлении экономики, но не повлияет на курс рубля. Свое решение по ставке Банк России объяснил тем, что дезинфляционные факторы действуют сильнее, чем ожидалось, в связи с большей длительностью ограничительных мер в России и в мире. Влияние краткосрочных проинфляционных факторов в основном исчерпано. Риски для финансовой стабильности, связанные с ситуацией на глобальных финансовых рынках, уменьшились. Инфляционные ожидания населения и бизнеса снизились.

Кроме того, Банк России считает, что долговой и денежный рынки практически полностью восстановились. Это произошло благодаря увеличению спроса глобальных игроков на рублевые активы, росту инвестиционной активности в мире и восстановлению цен на нефть. И наконец, деловая активность в России по-прежнему подавлена, а безработица находится на высоком уровне. Это требует мер стимулирования.

Этот и другие факторы, влияние которых трудно предвидеть, в будущем могут повлиять на неопределенность и волатильности на финансовых рынках и могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение.

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

-13-

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, заканчивающийся 30 июня 2020 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

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

На конец 30 июня 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	На 30 июня 2020 года	На 31 декабря 2019 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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2020 года. Появление новых стандартов, интерпретация и изменения существующих стандартов раскрыто в Примечании 5 данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Обесценение финансовых активов

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

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете (продолжение)

12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Банка по предоставлению ссудных средств заемщикам без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

По состоянию на каждую отчетную дату по каждому финансовому инструменту или группе финансовых инструментов (попадающих под портфельное управление) Банк оценивает кредитный риск:

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

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

Оценка риска наступления дефолта финансовых инструментов проводится в рамках моделей оценки риска, сформированных по бизнес-моделям. Банк проводит оценку риска наступления дефолта на групповой или индивидуальной основе (если количество финансовых инструментов недостаточно для проведения оценки на групповой основе). Использование группового или индивидуального способа оценки определяется при утверждении бизнес-модели управления финансовым инструментом в политике управления активами и пассивами Банка.

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете (продолжение)

При формировании групп финансовых инструментов Банк не включает в одну группу финансовые инструменты с различными характеристиками риска, при этом группы формируются таким образом, чтобы количество финансовых инструментов было достаточно для получения валидных результатов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

-10-

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете (продолжение)

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

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

-18-

6. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	58 098	24 707
По кредитам клиентам	390	653
По корреспондентским счетам в других банках	1	80
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	58 489	25 440
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 351	49 555
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 351	49 555
Итого процентные доходы	82 840	74 995
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Субординированный займ	(14 488)	(19 168)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(8 529)	(3 918)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(7 640)	(731)
По депозитам клиентов, физических лиц	(300)	(302)
Обязательства по аренде	(104)	(130)
Прочее	(192)	(2 766)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(31 253)	(27 015)
Итого процентные расходы	(31 253)	(27 015)
Чистые процентные доходы	51 587	47 980

7. Резервы на обесценение и прочие резервы

Ниже представлены изменения в резерве на обесценение за первое полугодие 2020 года:

	Остаток на 31 декабря 2019 года	12 месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – не обесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ОКУ	Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
<i>По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>						
По средствам в финансовых учреждениях	8 099	(5 787)	-	-	(5 787)	2 312
По денежным средствам и их эквивалентам кроме средств в Банке России	33	121	-	-	121	154
По кредитам клиентам	44	(26)	-	-	(26)	18
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20	518	-	-	518	538
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	8 196	(5 174)	-	-	(5 174)	3 022
<i>По прочим активам</i>						
Изменение резервов по прочим активам	1 070	63	24	(41)	46	1 116
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	9 266	(5 111)	24	(41)	(5 128)	4 138

7. Резервы на обесценение и прочие резервы (продолжение)

Ниже представлены изменения в резерве на обесценение за первое полугодие 2019 года:

	Остаток на 31 декабря 2018 года	12 месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – не обесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ОКУ	Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<i>По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>						
По средствам в финансовых учреждениях	7 810	(5 185)	-	-	(5 185)	2 625
По кредитам клиентам	370	(370)	-	-	(370)	-
По денежным средствам и их эквивалентам кроме средств в Банке России	8	129	-	-	129	137
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	8 188	(5 426)	-	-	(5 426)	2 762
<i>По прочим активам</i>						
Изменение прочих резервов	1 377	183	-	(657)	(474)	903
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	9 565	(5 243)	-	(657)	(5 900)	3 665

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

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся				
	30 июня 2020 года		30 июня 2019 года		
	Реализованные доходы от перепродажи и погашения	Всего	Доходы от переоценки	Реализованные расходы от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	974	974	106 717	(7 750)	98 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	573	573	-	(2 887)	(2 887)
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	1 547	1 547	106 717	(10 637)	96 080

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

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(57 280)	13 383
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	(57 388)	12 002
свопы	(60 268)	12 200
прочие производные финансовые инструменты	2 880	(198)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых являются ценные бумаги	108	1 381
прочие производные финансовые инструменты	108	1 381
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	(56 857)	77 451
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	212	21
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(57 069)	77 430
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	130 488	(70 712)
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	16 351	20 122

10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Комиссионный доход		
Брокерские операции	279 470	96 754
Услуги маркет-мейкера	63 427	22 594
Депозитарные операции	17 962	3 275
Обслуживание и ведение банковских счетов	11 242	6 084
Ведение внутреннего учета	2 218	1 869
Прочий комиссионный доход	389	2 451
Всего комиссионный доход	374 708	133 027

22

10. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)*Комиссионный расход*

Брокерские операции	(277 531)	(63 112)
Депозитарные операции	(2 835)	(4 157)
Расчетные операции	(1 246)	(1 085)
Прочий комиссионный расход	(195)	(37)
Всего комиссионный расход	(281 807)	(68 391)
Всего комиссионные доходы и расходы	92 901	64 636

11. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Расходы на заработную плату и премии	79 814	63 658
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	22 609	17 570
Расходы на обучение	75	53
Прочие выплаты персоналу	3 316	2 469
Итого затраты на персонал	105 814	83 750
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	8 289	2 544
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 016	4 517
Услуги связи	4 521	4 890
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	4 086	3 767
Амортизация	4 059	3 291
Прочие информационные услуги	3 630	4 920
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	2 923	2 828
Списание материальных запасов	1 042	858
Профессиональные услуги	913	764
Транспортные расходы	588	252
Расходы на операционную аренду	443	528
Расходы на охрану	115	172
Страхование	43	559
Реклама и маркетинг	-	6
Представительские расходы	-	6
Прочие операционные расходы	3 331	1 917
Прочие административные и операционные расходы	40 999	31 819
Всего административных и прочих операционных расходов	146 813	115 569

-23-

12. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

<i>(неаудированные данные)</i>	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(1 494)	(3 948)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(4 927)	(18 632)
Расходы по налогу на прибыль	(6 421)	(22 580)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и в 2019 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась (20%, 15%).

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

12. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2019 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(32)	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	390	(199)	-	191
Основные средства: амортизация и переоценка	5 023	(51)	-	4 972
Нематериальные активы	4	8	-	12
Аренда	-	28	-	28
Прочие	2 453	(2 353)	-	100
Общая сумма отложенного налогового актива	7 902	(2 599)	-	5 303
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Кредиты клиентам	-	105	-	105
Сделки «РЕПО»	-	1 370	-	1 370
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	853	-	853
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	2 841	-	(464)	2 377
Основные средства: переоценка ПСД	183	-	(50)	133
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 024	2 328	(514)	4 838
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	4 878	(4 927)	514	465

13. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	61 764	37 566
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	168 674	46 479
Средства на корреспондентских счетах	659 919	276 147
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	890 357	360 192
Резерв под ОКУ	(154)	(33)
Всего денежные средства и их эквиваленты	890 203	360 159

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

14. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета	68	68
Брокерские счета	389 537	619 504
Прочие счета в финансовых учреждениях	105 958	157 967
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	495 563	777 539
Резерв под ОКУ	(2 312)	(8 099)
Всего средства в финансовых учреждениях	493 251	769 440

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

15. Требования по производным финансовым инструментам

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам и контрактам на ценные бумаги, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию на конец 30 июня 2020 года и на конец 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Форварды и свопы	4 239	435
Контракты на ценные бумаги	113	74
Итого требования по производным финансовым инструментам	4 352	509

15. Требования по производным финансовым инструментам (продолжение)

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

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

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Корпоративные облигации и еврооблигации	450 729	390 097
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	182 114	188 523
Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации	70 839	-
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	34 641	48 627
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	738 323	627 247

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на конец 30 июня 2020 года.

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации кредитных организаций	Иностранные государственные и муниципаль- ные облигации	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB	285 140	72 987	-	34 641	392 768
- с рейтингом от BB- до BB+	109 777	104 115	13 020	-	226 912
- с рейтингом от B- до B+	55 812	5 012	57 819	-	118 643
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	450 729	182 114	70 839	34 641	738 323

27-

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

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

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации кредитных организаций	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB	313 084	76 592	48 627	438 303
- с рейтингом от BB- до BB+	69 693	98 892	-	168 585
- с рейтингом от B- до B+	7 320	13 039	-	20 359
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	390 097	188 523	48 627	627 247

Финансовые активы, по которым созданы резервы под ожидаемые кредитные убытки, с разбивкой по соответствующим категориям за первое полугодие 2020 года представлены в таблице:

	Остаток на 31 декабря 2019 года	12 месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – не обесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ОКУ	Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	124	-	-	124	124
Всего изменение резерва под ОКУ	-	124	-	-	124	124

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

17. Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	-	66 644
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	3 103
Всего финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	-	69 747

18. Сделки «РЕПО»

По состоянию на конец 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года основной объем операций по сделкам «РЕПО» был произведен на ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт – Петербургская биржа» через центральных контрагентов в соответствии с правилами бирж и клиринга.

Далее приводится информация о структуре дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по состоянию на конец 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Справедли- вая стоимость принятых активов	Сумма требований	Справедливая стоимость принятых активов	Сумма требований
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	1 021 624	955 571	951 677	900 951
Акции корпоративных компаний	425 838	415 066	565 151	563 173
Корпоративные облигации и еврооблигации	334 829	335 698	1 632 761	1 349 390
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	106 481	106 121	289 043	243 801
Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации	23 324	24 418	-	-
Акции кредитных организаций	-	-	240 961	235 227
Итого	1 912 096	1 836 874	3 679 593	3 292 542
Резерв под ОКУ		(538)		(20)
Итого дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		1 836 336		3 292 522

Далее приводится информация о структуре кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по состоянию на конец 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Справедли- вая стоимость передан- ных активов	Сумма обяза- тельств	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма обяза- тельств
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	229 399	229 999	872 288	826 484
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	755 949	745 982
Акции корпоративных компаний	13 101	9 148	429 855	365 781
Акции кредитных организаций	-	-	103 306	87 148
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	242 500	239 147	2 161 398	2 025 395

18. Сделки «РЕПО» (продолжение)

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

19. Кредиты клиентам

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты физическим лицам - потребительские	5 095	5 823
Всего кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	5 095	5 823
Резерв под ОКУ	(18)	(44)
Всего кредиты клиентам	5 077	5 779

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

20. Основные средства и активы в форме права пользования

	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель и оборудование	Право пользования арендованным активом	Итого
Стоимость					
31 декабря 2018 года	85 737	10 345	758	-	96 840
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	4 190	4 190
01 января 2019 года	85 737	10 345	758	4 190	101 030
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	85 737	10 345	758	4 190	101 030
31 декабря 2019 года	85 737	9 970	758	4 190	100 655
30 июня 2020 года (неаудированные данные)	85 737	9 970	758	4 190	100 655
Накопленная амортизация					
31 декабря 2018 года	-	(9 802)	(706)	-	(10 508)
Начисленный износ за период	(850)	(167)	(11)	-	(1 028)
Начисленная амортизация права пользования арендованным активом за период	-	-	-	(441)	(441)
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	(850)	(9 969)	(717)	(441)	(11 977)
31 декабря 2019 года	(1 714)	(9 269)	(719)	(898)	(12 600)
Начисленная амортизация за период	(852)	(168)	(1)	-	(1 021)
Начисленная амортизация права пользования арендованным активом за период	-	-	-	(450)	(450)
30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(2 566)	(9 437)	(720)	(1 348)	(14 071)
Чистая балансовая стоимость					
30 июня 2020 года (неаудированные данные)	83 171	533	38	2 842	86 584
31 декабря 2019 года	84 023	701	39	3 292	88 055

21. Нематериальные активы**Стоимость**

31 декабря 2018 года	23 021
Поступления	561
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	23 582
31 декабря 2019 года	29 964
Поступления	200

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 164
--	---------------

Накопленная амортизация

31 декабря 2018 года	(11 844)
Начисленный износ	(1 822)
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	(13 666)
31 декабря 2019 года	(15 693)
Начисленный износ	(2 588)

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(18 281)
--	-----------------

Остаточная стоимость

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	11 883
31 декабря 2019 года	14 271

22. Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Средства в расчетах	153 183	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	20 064	12 537
Прочее	6 787	3 151
Резерв под ОКУ	(1 116)	(1 070)
Всего прочие активы	178 918	14 618

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

23. Счета банков и других финансовых институтов

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие счета финансовых учреждений	44 002	14 084
Всего средства финансовых учреждений	44 002	14 084

-32-

23. Счета банков и других финансовых институтов (продолжение)

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

24. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	141 360	107 313
Срочные депозиты	337 500	17 200
Всего средства негосударственных юридических лиц	478 860	124 513
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета	8 126	7 460
Срочные депозиты	16 773	16 492
Всего средства физических лиц	24 899	23 952
<i>Брокерские счета и прочие привлеченные средства</i>	1 494 155	1 442 613
Всего брокерские счета и прочие привлеченные средства	1 494 155	1 442 613
Всего средства клиентов	1 997 914	1 591 078

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

25. Субординированный займ

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года субординированный займ был получен на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Остаток на 31 декабря 2019 года
Ассоциация «НП РТС»	19.04.2027	4.5	506 892	502 705

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

26. Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам и контрактам на ценные бумаги, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию на конец 30 июня 2020 года и на конец 31 декабря 2019 года.

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

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательства по поставке ценных бумаг	214 862	38 512
Обязательства по производным финансовым инструментам	86	672
Итого обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	214 948	39 184
	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Форварды и свопы	-	672
Контракты на ценные бумаги	86	-
Итого обязательства по производным финансовым инструментам	86	672

Информация об обязательствах по поставке ценных бумаг на конец 30 июня 2020 года и на конец 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже.

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Корпоративные еврооблигации	152 395	-
Облигационные займы Российской Федерации	39 820	38 512
Иностранные государственные и муниципальные облигации	22 647	-
Итого обязательства по поставке ценных бумаг	214 862	38 512

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

27. Прочие обязательства

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Средства в расчетах	153 369	-
Кредиторская задолженность	24 131	10 353
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 561	13 188
Обязательства по правам аренды	3 068	3 398
Дивиденды к уплате	1 301	1 307
Задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	615	541
Всего прочие обязательства	200 045	28 787

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

28. Уставный капитал

	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Инфляционная корректировка уставного капитала	Итого уставный капитал
31 декабря 2019 года	564 900	100	137 762	702 762
30 июня 2020 года (неаудированные данные)	564 900	100	137 762	702 762

29. Управление рисками**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 так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками 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.

35-

29. Управление рисками (продолжение)

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 существенные¹ 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 Органами управления Банка по управлению банковскими рисками.

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

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

¹ В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом» существенные риски равнозначны определению значимые риски в соответствии с Указанием Банка России 3624-У.

29. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом

В первом полугодии 2020 года Банк реализовывал утвержденную Советом директоров «Стратегию управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020 гг.».

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

Процедуры управления рисками

В рамках принятого внутреннего документа, процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в первом полугодии 2020 года заключались в следующем:

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

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

Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

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

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

38

29. Управление рисками (продолжение)

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

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

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

Состав и периодичность отчетности по рискам

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

Банк формирует управленческую отчетность в соответствии с принятой «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019 - 2020 годы».

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

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.

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

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

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

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

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

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

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

Оценки PD рассчитываются, в том числе, на основе статистических рейтинговых моделей, адаптированных к различным категориям контрагентов и кредитных требований. Данные статистические модели основаны на внутренних и внешних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных контрагентов, при условии доступности таких данных. Если контрагент или кредитное требование осуществляют переход между рейтинговыми категориями, это приводит к изменению оценки соответствующего PD. PD оценивается с учетом контрактных сроков погашения.

При оценке PD по портфелям сгруппированных ссуд Банк определяет взвешенную величину параметра кредитного риска PD за ретроспективный период с учетом полученной эффективной процентной ставки.

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта. Банк оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне потерь при дефолте по дефолтным активам в разрезе сегментов, а также с использованием внешней статистики потерь при дефолте по сегментам с недостаточной внутренней статистикой.

При оценке LGD по портфелям сгруппированных ссуд Банк определяет взвешенную величину параметра кредитного риска LGD на отчетную дату за ретроспективный период анализа с учетом полученной эффективной процентной ставки, рассчитанного значения PD и денежного потока от восстановления резервов безнадежных ссуд.

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Банк оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость.

При оценке EAD по портфелям сгруппированных ссуд Банк определяет взвешенную величину параметра кредитного риска EAD за ретроспективный период определяется отношением суммы убытка от списанных за период анализа безнадежных ссуд к балансовой стоимости списанных безнадежных ссуд.

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует следующие допущения:

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

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

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

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	890 203	360 159
Средства в финансовых учреждениях	493 251	769 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	738 323	627 247
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	-	69 747
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 836 336	3 292 522
Кредиты клиентам	5 077	5 779
Прочие активы	178 918	14 618
Итого активов	4 142 108	5 139 512

По состоянию на конец 30 июня 2020 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на конец 30 июня 2020 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

-4/2-

29. Управление рисками (продолжение)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	890 357	-	-	890 357
Средства в финансовых учреждениях	495 495	-	68	495 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	738 323	-	-	738 323
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 836 874	-	-	1 836 874
Кредиты клиентам	5 095	-	-	5 095
Прочие активы	155 954	23 521	559	180 034
Итого балансовая стоимость активов	4 122 098	23 521	627	4 146 246
Резервы под ОКУ	(2 954)	(557)	(627)	(4 138)
Итого активов	4 119 144	22 964	-	4 142 108

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

Банк определяет изменение кредитного риска как значительное в случае изменений одного или нескольких параметров из нижеперечисленных:

- Изменения индикаторов внешнего рынка.
- Распространение кризисных явлений.
- Изменения рыночных условий по аналогичным договорам.
- Изменения в отношении подхода Банка по работе с эмитентом/ заемщиком.
- Ухудшение операционных результатов деятельности эмитента/ заемщика.
- Просрочка предусмотренных договором платежей более чем на 30 дней.
- Изменение правовых, регуляторных или технологических условий бизнеса.
- Изменение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга.
- Реструктуризация задолженности (произошедшая или ожидаемая).
- Получение информации в отношении просроченной задолженности.
- Получение информации об обеспечении, гарантии или финансовой поддержки, если они влияют на вероятность дефолта.
- Ухудшение ковенант эмитентом/заемщиком.

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

- Значительное изменение величины предоставленного обеспечения.

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

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

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

Банк учитывает наличие обеспечения при оценке значительности изменения кредитного риска:

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

Учитывая, что рынок по основной части портфеля ценных признан активным (90,07 % портфеля) и для определения справедливой стоимости используются исходные данные первого уровня иерархии, кредитный риск по портфелю ценных бумаг признается низким, ожидаемые кредитные убытки равны нулю.

Банк признал портфель предоставленных потребительских кредитов низкорисковым, размер ожидаемых кредитных убытков равен 0.35%. При оценке риска по портфелю используются данные:

- 1) Балансовая стоимость портфеля на отчетную дату;
- 2) Величина резервирования портфеля на отчетную дату;
- 3) Балансовая стоимость ссуд, добавленных в портфель за отчетный период;
- 4) Балансовая стоимость ссуд, выведенных из портфеля за отчетный период;
- 5) Величина досозданных резервов за отчетный период;
- 6) Величина восстановленных резервов за отчетный период;
- 7) Балансовая стоимость безнадежных ссуд, списанных из портфеля за отчетный период;
- 8) Сумма потерь от списания безнадежных ссуд из портфеля за отчетный период;
- 9) Сумма восстановления потерь по безнадежным ссудам, содержащимся в портфеле, за отчетный период;
- 10) Доход, полученный по портфелю за отчетный период.

Учитывая, что за расчетный период (3 года) отсутствовали дефолты по включенным в портфель кредитам, все кредиты предоставлены на рыночных условиях, в том числе с начислением процентов по рыночным ставкам, размер резервов по кредитам минимален, банк признал риск по портфелю низким.

Риск по требованиям к брокерам-нерезидентам, клиринговым и кредитным организациям оценивается как низкий, исходя из высоких кредитных рейтингов и/или хорошего финансового положения указанных категорий контрагентов. Средним признается риск по текущей (непросроченной) дебиторской задолженности.

Риск по просроченной дебиторской задолженности оценивается как высокий с формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки из расчета 100% от размера просроченных требований.

В первом полугодии 2020 года существенных изменений в моделях оценки, а также существенных допущениях не наблюдалось.

-44-

29. Управление рисками (продолжение)

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

Рыночный риск

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

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

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

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

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

К общим методам управления рыночным риском относятся:

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

Процентный риск

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

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

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

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

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на конец 30 июня 2020 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Требования по производным финансовым инструментам	4 352	-	-	-	4 352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	91 956	2 223	644 144	738 323
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 836 336	-	-	-	1 836 336
Кредиты клиентам	44	219	180	4 634	5 077
Итого активов	1 840 732	92 175	2 403	648 778	2 584 088
Итого активов нарастающим итогом	1 840 732	1 932 907	1 935 310	2 584 088	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	214 948	-	-	-	214 948
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	239 147	-	-	-	239 147
Средства клиентов	1 985 818	10 686	1 410		1 997 914
Субординированный займ	-	-	-	506 892	506 892
Итого обязательств	2 439 913	10 686	1 410	506 892	2 958 901
Итого обязательств нарастающим итогом	2 439 913	2 450 599	2 452 009	2 958 901	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ					
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	(1 697 259)	-	-	-	(1 697 259)
Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	242 501	-	-	-	242 501
Абсолютный ГЭП	2 053 939	81 489	993	141 886	
Чувствительность к процентному риску	(78 732)	2 037	10	5 675	(71 009)

29. Управление рисками (продолжение)

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

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

Валютный риск

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

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на конец 30 июня 2020 и на конец 31 декабря 2019 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

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

29. Управление рисками (продолжение)

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

	За 30 июня 2020	За 31 декабря 2019
Доллар США		
10% увеличение	210	3 690
10% уменьшение	(210)	(3 690)
Евро		
10% увеличение	356	369
10% уменьшение	(356)	(369)

Рост курса рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на конец 30 июня 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

- 48

29. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 30 июня 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	182 908	680 760	26 338	197	890 203
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 372	-	-	-	31 372
Средства в финансовых учреждениях	2 128	486 991	4 016	116	493 251
Требования по производным финансовым инструментам	4 352	-	-	-	4 352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	529 971	174 313	34 039	-	738 323
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 508 220	327 008	1 108	-	1 836 336
Кредиты клиентам	5 077	-	-	-	5 077
Отложенный налоговый актив	465	-	-	-	465
Основные средства	86 584	-	-	-	86 584
Нематериальные активы	11 883	-	-	-	11 883
Прочие активы	23 554	155 364	-	-	178 918
Итого активов	2 386 514	1 824 436	65 501	313	4 276 764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	43 932	70	-	-	44 002
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	39 906	173 964	1 078	-	214 948
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	239 147	-	-	-	239 147
Средства клиентов	1 172 615	803 681	21 490	128	1 997 914
Субординированный займ	506 892	0	-	-	506 892
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	151	0	-	-	151
Прочие обязательства	23 382	176 641	22	-	200 045
Итого обязательства	2 026 025	1 154 356	22 590	128	3 203 099
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	711 601	(667 979)	(39 356)	-	4 266
Чистая балансовая позиция	1 072 090	2 101	3 555	185	1 077 931

29. Управление рисками (продолжение)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	62 493	58 037	237 144	2 485	360 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 424	-	-	-	24 424
Средства в финансовых учреждениях	1	530 137	239 249	53	769 440
Требования по производным финансовым инструментам	509	-	-	-	509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	549 425	59 789	87 780	-	696 994
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 176 438	1 075 520	40 564	-	3 292 522
Кредиты клиентам	5 779	-	-	-	5 779
Отложенный налоговый актив	4 878	-	-	-	4 878
Основные средства	88 055	-	-	-	88 055
Нематериальные активы	14 271	-	-	-	14 271
Прочие активы	14 618	-	-	-	14 618
Итого активов	2 941 576	1 723 483	604 401	2 189	5 271 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	39 184	-	-	-	39 184
Счета банков и других финансовых институтов	14 022	62	-	-	14 084
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 148 663	869 625	7 107	-	2 025 395
Средства клиентов	933 034	1 140 831	11 120	8 798	2 093 783
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 028	-	-	-	11 028
Прочие обязательства	19 574	9 181	32	-	28 787
Итого обязательств	2 165 505	2 019 699	18 259	8 798	4 212 261
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	249 171	333 120	(582 453)	-	(162)
Чистая балансовая позиция	1 025 242	36 904	3 689	(6 609)	1 059 226

50

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	702 762	702 762
Эмиссионный доход	685 811	685 811
Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 411	12 189
Нераспределенная прибыль	(325 319)	(341 374)
<i>Капитал 2-го уровня</i>	-	-
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
Нематериальные активы	(11 883)	(14 271)
Всего собственный капитал	1 061 782	1 045 117

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Производные финансовые инструменты*

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 30 июня 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Требования по производным финансовым инструментам	-	4 352	-	4 352
<i>Форварды и свопы</i>	-	4 239	-	4 239
<i>Контракты на ценные бумаги</i>	-	113	-	113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	665 020	-	73 303	738 323
<i>Корпоративные облигации и еврооблигации</i>	450 413	-	316	450 729
<i>Облигации и еврооблигации кредитных организаций</i>	109 127	-	72 987	182 114
<i>Иностранные государственные и муниципальные облигации</i>	70 839	-	-	70 839
<i>Облигационные займы Российской Федерации и Банка России</i>	34 641	-	-	34 641
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	665 020	4 352	73 303	742 675

53

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлена информация о переводах между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедшие за первое полугодие 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 появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

54-

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, принятых во внутреннем документе Банка.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 30 июня 2020 года:

	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость Итого
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	890 203	61 764	828 439	-	890 203
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 372	-	31 372	-	31 372
Средства в финансовых учреждениях	493 251	-	493 251	-	493 251
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 836 336	-	1 836 336	-	1 836 336
Кредиты клиентам	5 077	-	-	5 077	5 077
Прочие активы	178 918	-	-	178 918	178 918
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 435 157	61 764	3 189 398	183 995	3 435 157

55-

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость Итого
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	360 159	37 566	322 593	-	360 159
Обязательные резервы в ЦБ РФ	24 424	-	24 424	-	24 424
Средства в финансовых учреждениях	769 440	-	769 440	-	769 440
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 292 522	-	3 292 522	-	3 292 522
Кредиты клиентам	5 779	-	-	5 779	5 779
Прочие активы	14 618	-	-	14 618	14 618
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 466 942	37 566	4 408 979	20 397	4 466 942

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 30 июня 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	214 862	86	-	214 948
<i>Форварды и свопы</i>	-	86	-	86
Обязательства по поставке ценных бумаг	214 862	-	-	214 862
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	214 862	86	-	214 948

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 30 июня 2020 года:

	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Счета банков и других финансовых институтов	44 002	-	44 002	-	44 002
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	239 147	-	239 147	-	239 147
Средства клиентов	1 997 914	-	1 643 641	354 273	1 997 914
<i>Срочные депозиты</i>	354 273	-	-	354 273	354 273
<i>Средства на текущих и брокерских счетах</i>	1 643 641	-	1 643 641	-	1 643 641
Субординированный займ	506 892	-	-	506 892	506 892
Прочие обязательства	200 045	-	-	200 045	200 045
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 988 000	-	1 926 790	1 061 210	2 988 000

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Счета банков и других финансовых институтов	14 084	-	14 084	-	14 084
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 025 395	-	2 025 395	-	2 025 395
Средства клиентов	1 591 078	-	1 557 386	33 692	1 591 078
<i>Срочные депозиты</i>	33 692	-	-	33 692	33 692
<i>Средства на текущих и брокерских счетах</i>	1 557 386	-	1 557 386	-	1 557 386
Субординированный займ	502 705	-	-	502 705	502 705
Прочие обязательства	28 787	-	-	28 787	28 787
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 162 049	-	3 596 865	565 184	4 162 049

32. Операции со связанными сторонами

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

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2020 года, статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Средства в финансовых учреждениях	-	-	121 470
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	154 581
Кредиты клиентам	-	587	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	15 401
Нематериальные активы	-	-	191
Прочие активы	7 611	-	5 195
Итого активов	7 611	587	296 838
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	44 002
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	-	-	152 395
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	353 054	-	329 923
Средства клиентов физических лиц	-	205	1
Прочие обязательства	375	-	2 883
Субординированный займ	506 892	-	-
Итого обязательств	860 321	205	529 204
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	46	473
Процентные расходы	(22 128)	(6)	(1)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	15	-	16
Комиссионный доход	64 572	4	63 030
Комиссионный расход	(3)	-	(231 349)
Другой операционный доход	130	-	3
Операционные расходы	(3 864)	-	(1 073)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года, статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Средства в финансовых учреждениях	-	-	156 988
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	25 539
Кредиты клиентам	-	1 734	-
Прочие активы	31	-	3 919
Итого активов	31	1 734	186 445

-59-

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Обязательства

Счета банков и других финансовых институтов	-	-	14 084
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	3 141
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 124	-	313 179
Средства клиентов физических лиц	-	785	46
Прочие обязательства	3	-	97
Субординированный займ	502 705	-	-
Итого обязательств	506 832	785	330 547

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	444	71
Процентные расходы	(19 168)	-	(456)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	106 714	-	(2)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	2 614	9	31 608
Комиссионный доход	4 407	7	19 397
Комиссионный расход	-	-	(28 143)
Другой операционный доход	130	-	-
Операционные расходы	(3 945)	(3 739)	(372)

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров и Правления Банка, а также членов коллегиальных комитетов. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Выплаты ключевому управленческому персоналу	14 145	16 292

33. События после отчетной даты

В период после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

30 сентября 2020 года состоялось годовое общее собрание акционеров, на котором было принято решение прибыль Банка за 2019 год не распределять, дивиденды за 2019 год не выплачивать.

Подписано 05 октября 2020 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Янкина Н.Р.
И.о. Главного бухгалтера

ЛИСТ

F. W. J. F. J. F. J. F.

30-10-2020