

Банковская отчетность

|                         |                                     |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |   |
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45                      | 109801026                           | 435                                       |

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

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

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

Председатель Правления

Ионова И. Б.

Главный бухгалтер

Попова Н. Г.

Исполнитель  
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н. Р.

12.08.2020

Контрольная сумма : 41636

Версия файла описателей (.FAK) : 09.06.2020



*Ионова И. Б.*  
*Попова Н. Г.*  
*Янкина Н. Р.*

Банковская отчетность

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

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



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

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

Председатель Правления \* ИОНА И.Б.

Главный бухгалтер *Н.Г. Попова* Попова Н.Г.

Зам главного бухгалтера *Н.Р. Янкина* Янкина Н.Р.

12.08.2020

Контрольная сумма

Раздел 1. 20205

Раздел 2. 19956

Версия файла описателей (.PAK): 09.06.2020





| Банковская отчетность |                                     |
|-----------------------|-------------------------------------|
| Код территории        | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКЕО               | по ОКПО                             |
|                       | регистрационный номер               |
|                       | (/порядковый номер)                 |
| 145                   | 109801026                           |
|                       | 435                                 |

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

на 01.07.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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

| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | 945218.0000  | 949018.0000  |                      |
|---|--|--------------|----------------------|
| 17  | Корректировка стоимости финансового инструмента  | 0.0000       | 0.0000               |
| 18  | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств   | 0.0000       | 0.0000               |
| 19  | Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств              | 11883.0000   | 14260.0000 (стр. 11) |
| 20  | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | 0.0000       | 0.0000               |
| 21  | Резервы хеджирования денежных потоков  | 0.0000       | 0.0000               |
| 22  | Нелюдианные резервы на возможные потери  | 0.0000       | 0.0000               |
| 23  | Доход от сделок секьюритизации   | не применимо | не применимо         |
| 24  | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости   | не применимо | не применимо         |
| 25  | Активы пенсионного плана с установленными выплатами  | не применимо | не применимо         |
| 26  | Вложения в собственные акции (доли)  | 0.0000       | 0.0000               |
| 27  | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала  | 0.0000       | 0.0000 (стр. 4)      |
| 28  | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | 0.0000       | 0.0000               |
| 29  | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | 0.0000       | 0.0000               |
| 30  | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   | не применимо | не применимо         |
| 31  | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | 0.0000       | 0.0000               |
| 32  | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | 0.0000       | 0.0000               |
| 33  | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | 0.0000       | 0.0000               |
| 34  | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   | не применимо | не применимо         |
| 35  | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | 0.0000       | 0.0000               |
| 36  | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России  | 0.0000       | 0.0000               |
| 37  | Отрицательная величина добавочного капитала  | 0.0000       | 0.0000               |
| 38  | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)   | 11883.0000   | 14260.0000           |
| 39  | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)  | 933335.0000  | 934758.0000          |
|   | Источники добавочного капитала   |              |                      |



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



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

|    |   |              |        |              |        |              |
|----|---|--------------|--------|--------------|--------|--------------|
| 67 | надбавка за системную значимость  | не применимо | 0.0000 | не применимо | 0.1340 | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)  | 23.2140      |        | 27.0530      |        |              |
| 69 | Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент  | не применимо |        | не применимо |        | не применимо |
| 70 | Норматив достаточности базового капитала  | не применимо |        | не применимо |        | не применимо |
| 71 | Норматив достаточности основного капитала   | не применимо |        | не применимо |        | не применимо |
| 72 | Норматив достаточности собственных средств (капитала)   | не применимо |        | не применимо |        | не применимо |
| 73 | Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала  |              |        |              |        |              |
| 74 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций  | 0.0000       |        | 0.0000       |        |              |
| 75 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций  | 0.0000       |        | 0.0000       |        |              |
| 76 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов  | не применимо |        | не применимо |        | не применимо |
| 77 | Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | 0.0000       |        | 0.0000       | ст.10  |              |
| 78 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери   | не применимо |        | не применимо |        | не применимо |
| 79 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отнесенных позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход           | не применимо |        | не применимо |        | не применимо |
| 80 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода   | не применимо |        | не применимо |        | не применимо |
| 81 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | не применимо |        | не применимо |        | не применимо |
| 82 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     | не применимо |        | не применимо |        | не применимо |
| 83 | Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)  |              |        |              |        |              |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         | 0.0000       |        | 0.0000       |        |              |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения  | 0.0000       |        | 0.0000       |        |              |
| 86 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      | 0.0000       |        | 0.0000       |        |              |
| 87 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения   | 0.0000       |        | 0.0000       |        |              |
| 88 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  | 29.0000      |        | 38.0000      |        |              |
| 89 | Часть инструментов, не включенная в состав источников   |              |        |              |        |              |



Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1

Раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [https://www.bestfortsbank.ru/ru/about/disclosure/reg\\_info/](https://www.bestfortsbank.ru/ru/about/disclosure/reg_info/)

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

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

























Банковская отчетность  
 Код организации Код кредитной организации (Минфин)  
 по ОКД по ОКПО регистрационный номер  
 45 09801026 435

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации  
 (публикуемая форма)  
 на 31.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
 / ПАО "Бест Экспресс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127004, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 39, стр. 1

| Номер строки | Наименование статьи  | История появления | Уставный капитал | Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости в текущем периоде | Переоценка по справедливой стоимости в предыдущем периоде | Увеличение (уменьшение) (субсидий) по выплатам по долгосрочным работам по окончании срока действия при передаче | Переоценка инструментов коллирирования | Резервный фонд | Именные средства безвозмездного финансирования (подарки, имущество) | Изменение справедливой стоимости обязательств, обусловленных изменением рыночной цены кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые убытки | Перераспределение прибыли (убыток) | Итого источник капитала |
|--------------|--|-------------------|------------------|--|-------------------|--|---|---|--|----------------|---|--|--|------------------------------------|-------------------------|
|              |  |                   |                  |  |                   |  |   |   |  |                |   |  |  |                                    |                         |
| 1            | 2  | 3                 | 4                | 5  | 6                 | 7  | 8   | 9   | 10                                     | 11             | 12  | 13   | 14                                     | 15                                 | 16                      |
| 1            | Данные на начало предыдущего отчетного года                      |                   | 565000.0000      | 0.0000   | 401939.0000       | -10749.0000  | 539.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 56639.0000     | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 96585.0000                         | 1111923.0000            |
| 2            | Изменение иконопей положений Учетной политики                    |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 0.0000                             | 0.0000                  |
| 3            | Изменение исправлений ошибок                                     |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 0.0000                             | 0.0000                  |
| 4            | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)  |                   | 565000.0000      | 0.0000   | 401939.0000       | -10749.0000  | 539.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 56639.0000     | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 96585.0000                         | 1111923.0000            |
| 5            | Совокупный доход за предыдущий отчетный период:                  |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 16322.0000   | -4.0000   | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 107813.0000                        | 244131.0000             |
| 5.1          | прибыль (убыток)   |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 107813.0000                        | 107813.0000             |
| 5.2          | прочий совокупный доход  |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 16322.0000   | -4.0000   | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 0.0000                             | 16318.0000              |
| 6            | Эмиссия акций:   |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 0.0000                             | 0.0000                  |
| 6.1          | номинальная стоимость  |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 0.0000                             | 0.0000                  |
| 6.2          | эмиссионный доход  |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 0.0000                             | 0.0000                  |
| 7            | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 0.0000                             | 0.0000                  |
| 7.1          | приобретения   |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 0.0000                             | 0.0000                  |
| 7.2          | выплаты  |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 0.0000                             | 0.0000                  |
| 8            | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов    |                   | 0.0000           | 0.0000   | 0.0000            | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                                 | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000                                 | 0.0000                             | 0.0000                  |

Код формы по ОКД 0409410  
 Кадровый лист (Годовая)









Банковская отчетность

|  |   |             |             |             |
|--|---|-------------|-------------|-------------|
| Код территории/Код кредитной организации (Финансилл) по ОКТО | Код кредитной организации (Финансилл) по ОКТО | Код по ОКТО | Код по ОКТО | Код по ОКТО |
| 145  | 09801026                                      | 435         |             |             |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА (публикуемая форма) ПОСРЕДСТВОМ КРАДИТОСКОПОЙ ЛИКВИДИСТИ НА 01.07.2020 ГОДА

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

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

Код формы по ОКД 0409613  
Кварталы: (Голован)

Таблица 1. Сведения об основных показателях ликвидности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки  | Наименование показателя  | Номер пояснения | Фактическое значение |                                      |                                      |                                      |         |
|---|--|-----------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------|
|   |  |                 | на отчетную дату     | на дату, следующую за отчетной датой | на дату, следующую за отчетной датой | на дату, следующую за отчетной датой |         |
| 1   | 2  | 3               | 4                    | 5                                    | 6                                    | 7                                    | 8       |
| <b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>   |  |                 |                      |                                      |                                      |                                      |         |
| 1   | Половой капитал  |                 | 931762               | 934778                               | 736778                               | 762682                               | 762682  |
| 1а  | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер      |                 | 1033688              | 1011662                              | 772162                               | 762682                               | 762682  |
| 2   | Основной капитал   |                 | 931762               | 934778                               | 736778                               | 762682                               | 762682  |
| 2а  | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                      |                 | 1033688              | 1011662                              | 772162                               | 762682                               | 762682  |
| 3   | Собственные средства (капитал)   |                 | 1451632              | 1435584                              | 1237578                              | 1328713                              | 1328713 |
| 3а  | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                        |                 | 1546543              | 1544546                              | 1296400                              | 1359202                              | 1359202 |
| <b>АКТИВЫ, ВНЕШНИЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>   |  |                 |                      |                                      |                                      |                                      |         |
| 4   | Активы, взвешенные по уровню риска   |                 | 2506128              | 2828973                              | 2251493                              | 2266916                              | 2266916 |
| <b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>  |  |                 |                      |                                      |                                      |                                      |         |
| 5   | Норматив достаточности базового капитала Н.1 (Н20.1)   |                 | 29.214               | 37.193                               | 32.737                               | 37.023                               | 37.023  |
| 5а  | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков              |                 | 31.966               | 39.734                               | 33.385                               | 36.300                               | 36.300  |
| 6   | Норматив достаточности основного капитала Н.2 (Н20.2)  |                 | 29.214               | 37.193                               | 32.737                               | 37.023                               | 37.023  |
| 6а  | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков             |                 | 31.966               | 39.734                               | 33.385                               | 36.300                               | 36.300  |
| 7   | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н.0 (НЦ.Н.3, Н20.0)                                      |                 | 47.117               | 50.746                               | 54.967                               | 64.472                               | 64.472  |
| 7а  | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |                 | 48.171               | 59.427                               | 62.623                               | 64.691                               | 64.691  |
| <b>ИИШЛАНСИ К ВЪЕЗДНОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент</b> |  |                 |                      |                                      |                                      |                                      |         |
| 8   | ИИШЛАНСИ К ВЪЕЗДНОМУ КАПИТАЛУ  |                 | 12.500               | 12.380                               | 12.125                               | 12.000                               | 12.000  |





|   | 17.92 | 01 | 019.090 | 01 | 012.393 | 01 | 016.450 | 01 | 015.770 | 01 |
|---|-------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|----|
| 29 Норматив достаточности совокупных ИЦК ресурсов центрального контрагента  | 0     |    | 0       |    | 0       |    | 0       |    | 0       | 0  |
| 30 Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента ИЦК   | 0     |    | 0       |    | 0       |    | 0       |    | 0       | 0  |
| 31 Норматив ликвидности центрального контрагента ИЦК  | 0     |    | 0       |    | 0       |    | 0       |    | 0       | 0  |
| 32 Норматив максимального размера риска Концентрации ИЦК  | 0     |    | 0       |    | 0       |    | 0       |    | 0       | 0  |
| 33 Кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (далее - переводчик) ИЦК | 0     |    | 0       |    | 0       |    | 0       |    | 0       | 0  |
| 34 Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов ИЦК  | 0     |    | 0       |    | 0       |    | 0       |    | 0       | 0  |
| 35 Норматив предопределения ИЦК от заемщиков, кроме клиентов - участников расчетов ИЦК.1  | 0     |    | 0       |    | 0       |    | 0       |    | 0       | 0  |
| 36 Норматив обязательных расчетов небанковских кредитных организаций ИЦК.2  | 0     |    | 0       |    | 0       |    | 0       |    | 0       | 0  |
| 37 Норматив минимального соотношения размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием                         | 0     |    | 0       |    | 0       |    | 0       |    | 0       | 0  |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя  | Единица измерения | тыс. руб. |
|--------------|--|-------------------|-----------|
| 1            | 2  | 3                 | 4         |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего  |                   | 4284383   |
| 2            | Поправка в части кредитных, финансовых, срочных или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не учитываются в балансе кредитной организации (капитал) обязательств нормативов и размера (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы |                   | 44174     |
| 3            | Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага  |                   | 0         |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ИИ)  |                   | 12825     |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами  |                   | -238953   |
| 6            | Поправка в части приращения к кредитному риску / Условных обязательств кредитного характера  |                   | 0         |
| 7            | Прочие поправки  |                   | 44174     |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого  |                   | 4014981   |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (ИЦ.4)

| Номер строки | Наименование показателя  | Единица измерения | тыс. руб. |
|--------------|--|-------------------|-----------|
| 1            | 2  | 3                 | 4         |
| 1            | Риск по балансовым активам   |                   | 231819.00 |
| 2            | Уменьшаемая поправка на сумму показавшей, основанного капитала                         |                   | 11883.00  |
| 3            | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), всего |                   | 239936.00 |







## Банковская отчетность

|                         |   |   |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45                      | 09801026                                    | 435                                       |

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

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

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

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам. Главного бухгалтера  
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

12.08.2020

Контрольная сумма :23496

Версия файла описателей (.PAK) :09.06.2020



*Ионова И.Б.*  
*Попова Н.Г.*  
*Янкина Н.Р.*



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

#### 1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Краткая характеристика деятельности Банка*

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

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

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

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



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

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

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

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

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

## **2. Основы подготовки годовой отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У<sup>1</sup>, внутренними документами Банка.

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П<sup>2</sup> и другими нормативными документами.

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

## **3. Основные положения учетной политики**

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

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

- Положения Банка России № 659-П<sup>3</sup>;
- Указания Банка России № 4965-У<sup>4</sup>;

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

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

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



- Указания Банка России № 4858-У<sup>5</sup>.

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

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

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

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

#### 4. Информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

##### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

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

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

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

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

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

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

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

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



Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых сформированы резервы (далее - пруденциальные резервы<sup>6</sup>), в соответствии с Положением Банка России № 611-П:

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

#### 4.1.5 Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

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

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

на 1 июля 2020 года

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



**прибыль или убыток**

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

на 1 января 2020 года

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

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

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

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

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



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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

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

#### 4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

#### 4.1.7 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

первое полугодие 2020 года

|  | Величина резерва по состоянию на 1 января 2020 года | Создание (восстановление) резервов | Списание безнадежной задолженности за счет резерва | Величина резерва по состоянию на 1 июля 2020 года | Корректировка резерва под ОКУ | Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2020 года |
|--|---|------------------------------------|--|---|-------------------------------|---|
| <b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>   |   |                                    |  |   |                               |   |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0   | 18 416                             | 0  | 18 416  | (18 292)                      | 124   |
| <b>Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход</b>                                       | <b>0</b>  | <b>18 416</b>                      | <b>0</b>   | <b>18 416</b>                                     | <b>(18 292)</b>               | <b>124</b>                                    |
| <b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>   |   |                                    |  |   |                               |   |
| Средства в кредитных организациях  | 68  | 0                                  | 0  | 68  | 154                           | 222   |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 1 328   | 6 494                              | 0  | 7 822   | (7 266)                       | 556   |
| Прочие активы  | 66 147  | (31 107)                           | 0  | 35 040  | (31 680)                      | 3 360   |
| <b>Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>                                       | <b>67 543</b>                                       | <b>(24 613)</b>                    | <b>0</b>   | <b>42 930</b>                                     | <b>(38 792)</b>               | <b>4 138</b>                                  |
| <b>Итого изменение резервов за период</b>  | <b>67 543</b>                                       | <b>(6 197)</b>                     | <b>0</b>   | <b>61 346</b>                                     | <b>(57 084)</b>               | <b>4 262</b>                                  |

первое полугодие 2019 года

|  | Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года | Чистое изменение резерва за период | Списание безнадежной задолженности за счет резерва | Величина резерва по состоянию на 1 июля 2019 года | Корректировка резерва под ОКУ | Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 года |
|--|---|------------------------------------|--|---|-------------------------------|---|
| <b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>   |   |                                    |  |   |                               |   |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0   | 27 610                             | 0  | 27 610  | (27 610)                      | 0   |
| <b>Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход</b>                                       | <b>0</b>  | <b>27 610</b>                      | <b>0</b>   | <b>27 610</b>                                     | <b>(27 610)</b>               | <b>0</b>                                      |
| <b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>   |   |                                    |  |   |                               |   |
| Средства в кредитных организациях  | 68  | 0                                  | 0  | 68  | 137                           | 205   |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 920   | (589)                              | 0  | 331   | (331)                         | 0   |
| Прочие активы  | 25 773  | (5 906)                            | 379  | 19 867  | (16 407)                      | 3 460   |
| <b>Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>                                       | <b>26 761</b>                                       | <b>(6 495)</b>                     | <b>379</b>   | <b>20 266</b>                                     | <b>(16 601)</b>               | <b>3 665</b>                                  |
| <b>Итого изменение резервов за период</b>  | <b>26 761</b>                                       | <b>21 115</b>                      | <b>379</b>   | <b>47 876</b>                                     | <b>(44 211)</b>               | <b>3 665</b>                                  |

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

первое полугодие 2020 года

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

первое полугодие 2019 года

|  | Величина ОКУ по состоянию за 1 января 2019 года | 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок жизни – необеспеченные активы | ОКУ за весь срок жизни – обеспеченные активы | Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки | Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 года |
|--|---|-----------------|--|--|---|---|
| <b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>   |   |                 |  |  |   |   |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0   | 0               | 0  | 0  | 0   | 0   |
| <b>Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход</b>                                       | <b>0</b>  | <b>0</b>        | <b>0</b>                                       | <b>0</b>                                     | <b>0</b>  | <b>0</b>                                      |
| <b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>   |   |                 |  |  |   |   |
| Средства в кредитных организациях  | 76  | 129             | 0  | 0  | 129   | 205   |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 843   | (843)           | 0  | 0  | (843)   | 0   |
| Прочие активы  | 8 645   | (4 528)         | 0  | (657)  | (5 185)   | 3 460   |



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

#### 4.1.9 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

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

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

#### 4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В течение отчетного периода Банк не реклассифицировал активы.

#### 4.1.11 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

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

#### 4.1.12 Прочие активы

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

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

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

на 1 июля 2020 года

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

на 1 января 2020 года

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

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

#### 4.1.13 Средства кредитных организаций

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

#### 4.1.14 Средства клиентов

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

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

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



#### 4.1.16 Прочие обязательства

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

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

на 1 июля 2020 года

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

на 1 января 2020 года

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

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

## 4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

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

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

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

убыток

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

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

**4.2.4 Комиссионные доходы**

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

**4.2.5 Комиссионные расходы**

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

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

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

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

**4.2.7 Информация об обесценении и резервах**

|  | За 1-ое полугодие<br>2020 года | За 1-ое полугодие<br>2019 года |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| По ссудам, ссудной и приравненной ей задолженности, а также начисленным процентным доходам | -561                           | 785                            |



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

#### 4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц

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

#### 4.2.9 Информация об операционных расходах

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

#### 4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу

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

### 4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

| Наименование статьи  | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Резервный фонд | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--|------------------|-------------------|---|---|----------------|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| Данные на начало отчетного года  | 565 000          | 401 939           | 11 593  | 559   | 58 639         | 0   | 0  | 21 143                            | 1 058 873                |
| Влияние изменений положений учетной политики   | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | (85)                              | (85)                     |
| Влияние исправления ошибок   | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| Данные на начало отчетного года (скорректированные)                                    | 565 000          | 401 939           | 11 593  | 559   | 58 639         | 0   | 0  | 21 058                            | 1 058 788                |
| Совокупный доход за отчетный период:   | 0                | 0                 | 2 601   | (4)   | 0              | 0   | 124  | 10 208                            | 12 929                   |
| прибыль (убыток)   | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 10 208                            | 10 208                   |
| прочий совокупный доход  | 0                | 0                 | 2 601   | (4)   | 0              | 0   | 124  | 0                                 | 2 721                    |
| Эмиссия акций:   | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| номинальная стоимость  | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| эмиссионный доход  | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):                       | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| приобретения   | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| выбытия  | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов                          | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):                 | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| по обыкновенным акциям   | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| по привилегированным акциям  | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | 0                | 0                 | 0   | 0   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| Прочие движения  | 0                | 0                 | (229)   | 229   | 0              | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| <b>Данные за отчетный период</b>   | <b>565 000</b>   | <b>401 939</b>    | <b>13 965</b>   | <b>784</b>  | <b>58 639</b>  | <b>0</b>  | <b>124</b>                                       | <b>31 266</b>                     | <b>1 071 717</b>         |



Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

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

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

#### 4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок управления рисками регламентируется принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления. Данная Политика соответствует требованиям Указания Банка России №3624-У<sup>7</sup>.

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 существенные<sup>8</sup> 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

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

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



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

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

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

## 5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

### Кредитный риск

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

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

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

Корректировка оценочного резерва осуществляется Банком на последнее число каждого месяца.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

#### *Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности*

##### *Структура по видам обеспечения*

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

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

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

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

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

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

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

### **Рыночный риск**

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

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

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П<sup>9</sup>.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

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

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

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

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

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

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

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

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

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



### Процентный риск

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

#### *Анализ чувствительности к изменению фондового риска*

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

По состоянию на 1 июля 2020 года фондовый риск отсутствует.

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

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

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

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

#### *Анализ чувствительности к изменению валютного риска*

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

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

В течение отчетного периода утвержденные решением КУАП лимиты ОВП соблюдались.

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

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



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

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

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



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

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



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

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

### **Риск потери ликвидности**

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

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

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

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

| Нормативы Банка России |                  |              |            | на 01.07.2020 | на 01.01.2020 |
|------------------------|------------------|--------------|------------|---------------|---------------|
| <b>Н2</b>              | Норматив         | мгновенной   | $\geq 15$  | 102.852       | 46.763        |
|                        | ликвидности, (%) |              |            |               |               |
| <b>Н3</b>              | Норматив         | текущей      | $\geq 50$  | 138.314       | 136.206       |
|                        | ликвидности, (%) |              |            |               |               |
| <b>Н4</b>              | Норматив         | долгосрочной | $\leq 120$ | 0.195         | 0.194         |
|                        | ликвидности, (%) |              |            |               |               |

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

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

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

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

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

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



- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции Банка России № 199-И<sup>10</sup> и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку. Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие в течение первого полугодия 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.
- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутрисдневной ликвидности Департамент управления активами и пассивами осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

### *5.3. Управление Капиталом*

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

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

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

#### *Требования к уровню капитала Банка*

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

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П<sup>11</sup>, а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

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

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

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

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

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

|   | Фактическое значение, % |               |               |
|---|-------------------------|---------------|---------------|
|   | На 01.05.2020           | На 01.06.2020 | На 01.07.2020 |
| <b>Н1.0</b> Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 62.84%                  | 57.33%        | 47.12%        |

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

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

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

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

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

## 6. Операции со связанными сторонами

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

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



оцениваемые по справедливой стоимости  
через прочий совокупный доход

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

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

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

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

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

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

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


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

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

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

  
И.Б. Ионова  
Председатель Правления



  
Н.Г. Попова  
Главный бухгалтер

12 августа 2020 года.