

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	42731	37566
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	215547	70903
2.1	Обязательные резервы		38569	24424
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1347160	276114
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	45	509
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	2129784	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	662480	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		0	1507
10	Сложенный налоговый актив		7487	4572
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		96826	99034
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.12	641514	784059
14	Всего активов		5143574	5269558
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3870936	4133263
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.13	210953	2047111
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.14	3659983	2086152
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		30103	23984
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.15	71718	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	Сложенные налоговые обязательства		7758	22
21	Прочие обязательства	4.1.16	74632	25682
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам		0	0

	кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		
123	Всего обязательств	4025044	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)	1110	11593
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	781	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	33	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	91028	21058
136	Всего источников собственных средств	1118530	1058788
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	2201870	4245237
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
139	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Ионова И.Б.

И. о. Главного бухгалтера

Янкина Н.Р.

Исполнитель

Янкина Н.Р.

Телефон: (495) 6990170

12.11.2020

Контрольная сумма: 32769

Версия файла описателей (.РАК): 09.06.2020



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 9 месяцев 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

од 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	118497	112505
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		81963	45805
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		649	1013
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		35885	65687
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	40532	37429
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9971	4585
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		30561	32844
2.3	по выданным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		77965	75076
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	-2261	790
4.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	-3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		75704	75866
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.2	-65195	133671
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	867	-14395
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.6	9225	694
8a	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		-53069	74185
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.8	139278	-77977
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	745344	191144
15	Комиссионные расходы	4.2.5	564939	108373
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	-33	0
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	2122	17118
19	Прочие операционные доходы		1923	1746
20	Чистые доходы (расходы)		291227	293670
21	Операционные расходы	4.2.9	208472	165431
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		82755	128239
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.10	12785	39161
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		69970	89078
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		69970	89078

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		69970	89078
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		6	6
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6	-6
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-10661	24022
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-10661	24022
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		-439	3487
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-10222	20535
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-10228	20529
10	Финансовый результат за отчетный период		59742	109607

Председатель Правления

Ионова И.Б.

И. о. Главного бухгалтера

Янкина Н.Р.

И. о. Главного бухгалтера
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

12.11.2020

Контрольная сумма: Раздел 1 - 20497

Раздел 2 - 20188

Версия файла: бухгалтер (СРМ) 03.06.2020



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

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

на 01.10.2020 года

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

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала		
			Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (должия)		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26
1.2	привилегированными акциями		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0.0000	0.0000	
2.1	прошлых лет		-75584.0000	-76455.0000	
2.2	отчетного года		-75584.0000	-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 (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		949889.0000	949018.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	0.0000
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумма прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	10782.0000	14260.0000	стр. 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	стр. 4
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	10782.0000	14260.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	939107.0000	934758.0000	
Источники добавочного капитала				

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Испречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несудебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Судебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, Итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		939107.0000	934758.0000
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		626744.0000	500788.0000 стр. 16.2
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		29.0000	38.0000 стр. 24 + стр. 26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, Итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		626773.0000	500826.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			

152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
154	Несудебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
155	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, и причитающейся выделенной из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	626773.0000	500826.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1565880.0000	1435584.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2927678.0000	2828059.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2927678.0000	2828059.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2928592.0000	2828973.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	32.0770	33.0530	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	32.0770	33.0530	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	53.4690	50.7460	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	6.8840	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500	
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.1340	

67	надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	26.0769	27.0530	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	не применяется	не применяется	не применяется
70	Норматив достаточности основного капитала	не применяется	не применяется	не применяется
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применяется	не применяется	не применяется
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несудебные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Судебные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	не применяется
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	ст.10
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применяется	не применяется	не применяется
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применяется	не применяется	не применяется
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется	не применяется
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется	не применяется
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	29.0000	38.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	76.0000	67.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) - информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/reg_info/

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении экономическое сотрудничество и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	5
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск				

	понесения потерь, и прочих потерях										
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженных на внебалансовых счетах										
1.4	под операции с резидентами офшорных зон										

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменние объектов сформированных Резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	суды							
12	Реструктурированные суды							
13	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
14	Суды, использование для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
14.1	перед отчитываемой кредитной организацией							
15	Суды, использование для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
16	Суды, использование для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
17	Суды, возникшие в результате прекращенных ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
		ценных бумаг	ценных бумаг		в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	110400435В	643 (РОССИЙСКИ ИЛИ ФЕДЕРАЦИЯ)	За	не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе		1564900
2	120100435В	643 (РОССИЙСКИ ИЛИ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	привлекательность облигаций		190
3	120200435В	643 (РОССИЙСКИ ИЛИ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	привлекательность облигаций		110
4	Ассоциация участников финансового рынка "Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС"	643 (РОССИЙСКИ ИЛИ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	(субординированный) 500000 и кредит (депозит, заем)		1500000

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристик инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход					
		Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наименование срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Периодичность дата (дата) возмещения досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по облигациям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления дивидендов по историческим ставкам
10	Акционерный капитал	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	07.04.1993	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по у/нет	нет
		18.02.1994										
		16.02.1995										
		01.08.1995										
		31.01.1996										
		17.09.1997										
		13.01.2000										
		19.12.2003										
		05.11.2004										
		25.08.2005										
2	Акционерный капитал	07.04.1993	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	фиксированная ставка	70	нет	полностью по у/нет	нет
3	Акционерный капитал	18.02.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	фиксированная ставка	100	нет	полностью по у/нет	нет

4	обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	09.08.2017	срочный	19.04.2027	да	долевой ковард (или его часть) лично через 5 лет с момента вступления в силу и в состав Источник дохода Итогового капитала	Уровень капитала, конвертируется инструментами	Содержание фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент на поправке инструмента	Возможность Условно, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Итого кредитной организацией (или) участником (или) группой	Итого кредитной организацией (или) участником (или) группой
Раздел 4. Продолжение												
N п.п.	Прогнозы/диагностики/купонный доход											
1	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Раздел 4. Продолжение												
N п.п.	Прогнозы/диагностики/купонный доход											
2	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33
3	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33
4	не применимо	в случае снижения законодательно до уровня ниже 25 или при утрате АСВ в случае прекращения выплаты дивиденста Банком в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение													
N п.п.	Прогнозы/диагностики/купонный доход												
1	Механизм восстановления инструмента	Дип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 503-П									Описание несоответствия
34	не применимо	34а	35	36	37							37	
1	не применимо	да	не применимо	не применимо									

Банковская отчетность	
Код реестровой по ОКЕИ	Код кредитной организации (Функционал)
45	09801026
Регистрационный номер	435

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / ПАО "Бест 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Сторона	Наименование показателя	номер показателя	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
1	Капитал, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	939107	933135	931762	934758	718778	718778
1а	Базовый капитал при полном применении нормативов достаточности капитала	103824	103824	103824	103824	103824	103824
2	Основной капитал	939107	933135	931762	934758	718778	718778
2а	Основной капитал при полном применении нормативов достаточности капитала	103824	103824	103824	103824	103824	103824
3	Собственные средства (капитал)	1566880	1505743	1461632	1435584	1237578	1237578
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении нормативов достаточности капитала	160723	1559714	1546543	1544546	1296400	1296400
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	2928952	3184868	3106128	3028873	2251403	2251403
5	Капитал, соответствующий базовому капиталу III.1 (III.0.1)	32.077	29.214	37.193	31.053	32.737	32.737
5а	Возвраты достаточности базового капитала при полном применении модели оценки кредитных убытков	39.488	31.966	35.734	34.478	33.355	33.355
6	Норматив достаточности основного капитала III.2 (III.0.2)	32.077	29.214	37.193	31.053	32.737	32.737
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели оценки кредитных убытков	39.488	31.966	35.734	34.478	33.355	33.355
7	Норматив достаточности капитала III.0 (III.0.0)	33.469	31.923	37.923	35.746	34.967	34.967

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) в отношении мобилизуемых кредитных ресурсов	(61.532)	446.371	59.427	56.000
Итого: 12.500					
8	Исходная позиция (в процентах от суммы активов, зачисляемых по уровню риска), процент капитала	12.500	14.500	12.250	11.125
9	Интегральная надбавка	0	0	0.134	0.059
10	Выдача за систему значимость	0	0	0	0
11	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент (стр. 8+стр.10)	12.500	14.500	12.384	11.184
12	Базовый капитал, достаточный для покрытия на подделке надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)	26.077	131.214	27.053	126.737
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА					
13	Величина балансовых активов к величине обязательств по расчету норматива финансового риска, тыс. руб.	5014985	4481123	5206634	3451323
14	Норматив финансового риска (п. 4), балансовой группы (п. 4), процент	18.462	121.323	17.953	121.749
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели оптимизации кредитных убытков, процент	20.359	124.348	19.026	121.934
НОРМАТИВ КРЕДИТНОГО ЛИКВИДНОСТИ					
15	Засовершенные активы, тыс. руб.	0	0	0	0
16	Чистый оценочный отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности (п. 26 (п. 7), процент)	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)					
18	Исходная стабильная фондированность (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного фондирования) (п. 27), процент	0	0	0	0
НОРМАТИВ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА					
21	Норматив операционной ликвидности И2	193.589	102.922	146.763	186.804
22	Норматив операционной ликвидности И3	126.954	138.314	136.206	137.326
23	Норматив операционной ликвидности И4	9.278	9.355	9.194	9.345
НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И1 (И1)	14.37	0.1744	3.19.824	0.19.51
25	Норматив максимального размера групповых кредитных рисков И7 (И22)	56.282	160.324	96.325	100.969
26	Норматив совокупной волежной риска по инсайдеру И10.1	0	0.080	0.507	0.481

№ п/п	Наименование показателя	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения (И12, И23) других кредитных лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска (группы связанных с банком лиц) И25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Норматив резерва центрального контрагента И26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Норматив достаточности ликвидности центрального контрагента И27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента И28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации И29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Норматив ликвидности небанковской организации И30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Норматив ликвидности совокупной величины кредитов клиентам - участникам И31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Норматив предоставления ИПО от заемщиков, кроме клиентов - Удальцов И32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Норматив максимального соотношения И33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения И34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 2. Информации о расчете норматива финансового рачета (И1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рачета (И1.4)

№ п/п	Наименование показателя	Номер пометки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	5143574
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (пометков) открытого валютных позиций банковской группы		Исправлено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части балансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рачета		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		964
5	Поправка в части операций кредитования ценных бумаг		10091
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		50266
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета норматива финансового рачета, итого		5104363

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Строка, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2925693.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей приращенных в Уменьшение величини источников основного капитала		10782.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2915111.00
Риск по операциям с ПИИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		30.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего		978.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требуемой банка - участника биринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправки, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1009.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2108774.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требуемой и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		10091.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		2118865.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВБ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, всего (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		939107.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		5034585.00
Норматив финансового рычага			

22 Норматив финансового рычага банка (Н1.4),
банковской группы (Н20.4), процент
(строка 20 : строка 21) 18,65

Таблица 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на 01.04.2020				Данные на 01.07.2020				Данные на 01.10.2020			
			включая требования (обязательства) / тыс. руб.	включая денежные средства (обязательства) / тыс. руб.	включая требования (обязательства) / тыс. руб.	включая денежные средства (обязательства) / тыс. руб.	включая требования (обязательства) / тыс. руб.	включая денежные средства (обязательства) / тыс. руб.	включая требования (обязательства) / тыс. руб.	включая денежные средства (обязательства) / тыс. руб.	включая требования (обязательства) / тыс. руб.	включая денежные средства (обязательства) / тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9						
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ														
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), заложенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X							
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:													
3	стабильные средства													
4	нестабильные средства													
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:													
6	операционные депозиты													
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)													
8	необеспеченные договорные обязательства													
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X					X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:													
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения													
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам													
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности													
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам													
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам													
16	(Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X					X		
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного Repo													
18	По договорам без нарушения контрагных сроков исполнения обязательств													
19	Прочие притоки													
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)													
СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ														
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отсрочки на максимальную величину ВЛА-2B и ВЛА-2		X		X		X					X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X					X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской		X		X		X					X		

Группа (Н26), кредитной организации (Н27),
процент

Председатель Правления

Июкова И.Б.

И. о. Главного бухгалтера

Ялыгина Н.Р.

И. о. Удлинного бухгалтерского

Ялыгина Н.Р.

Телефон: (495) 8996170
17.11.2020
Копия для: адрес: 9 (113) Калужская
:15429
:4719
:16451
:34973



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 01.10.2020 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:		46389	105274
1.1.1	проценты полученные		120147	131164
1.1.2	проценты уплаченные		-37923	-38565
1.1.3	комиссии полученные		745344	191144
1.1.4	комиссии уплаченные		-564986	-108407
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		52414	17102
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		-53069	74185
1.1.8	прочие операционные доходы		-3438	2279
1.1.9	операционные расходы		-195323	-151799
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-16777	-11829
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1002687	188860
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-14145	5936
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-116278	-149214
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1416476	1100762
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		511377	-247074
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		-1922020	-311924
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1084996	-244540
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27279	170170
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15002	-135256
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1049076	294134
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-7385569	-13630757
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7469856	14434952

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2210	-3640
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		86497	80055
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-6	-156003
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-6	-156003
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		71143	-44676
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1206710	894010
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		360159	340682
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	1566869	1234692

Председатель Правления

Ионова И.Б.

И. о. Главного бухгалтера

Янкина Н.Р.

И. о. Главного бухгалтера

Янкина Н.Р.

Телефон: (495) 8996170 *

12.11.2020

Контрольная сумма : 24441

Версия файла описателей (FAK): 08.06.2020





ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 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 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 1 октября 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 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Доллар США/Рубль	79,6845	61,9057
Евро/Рубль	93,0237	69,3406
Фунт стерлингов Соединенного королевства/Рубль	102,6097	81,1460
Гонконгский доллар /Рубль	10,2819	79,5049
Китайских юаней (10 ед.)/Рубль	11,6798	88,5937

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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



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

Банк осуществляет функции расчетного депозитария (расчеты ценными бумагами по результатам клиринга обязательств, возникающих из сделок, совершенных на торгах ПАО «Санкт-Петербургская биржа»). Клиринговой организацией, осуществляющей вышеуказанный клиринг, является Акционерное общество «Клиринговый центр МФБ» (с 1 октября 2020 года – НКО - ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)).

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

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

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

- Положения Банка России № 659-П³;

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

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

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



- Указания Банка России № 4965-У⁴;
- Указания Банка России № 4858-У⁵.

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

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

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

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

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 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Наличные денежные средства в кассе	42 731	37 566
Денежные средства на счетах в Банке России	176 978	46 479
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	1 347 916	276 215
Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях	(68)	(68)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	(688)	(33)
Итого денежных средств	<u>1 566 869</u>	<u>360 159</u>

По состоянию на 1 октября 2020 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 38 569 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
В кредитных организациях Российской Федерации	458 092	262 441
В странах ОЭСР	889 824	13 774

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

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



Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях	(68)	(68)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	(688)	(33)
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	1 347 160	276 114

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

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	45	509
-ценные бумаги	45	75
-иностранная валюта	0	434
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	509

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

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Обратное РЕПО с кредитными организациями	2 019 435	3 266 983
Обратное РЕПО с юридическими лицами	105 474	25 558
Кредиты физическим лицам	6 543	5 824
Резерв на возможные потери по ссудам	(16 565)	(1 328)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	14 897	1 263
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	2 129 784	3 298 300

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

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
До востребования и менее 1 месяца	2 124 964	3 292 616
От 1 до 3 месяцев	48	144
От 3 до 6 месяцев	49	119
От 6 до 12 месяцев	494	424
Свыше года	5 897	5 062
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	-16 565	-1 328
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	14 897	1 263
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	2 129 784	3 298 300

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

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги:	662 480	696 994
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	207 558	258 668
Облигации кредитных организаций	184 578	175 485
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации	114 768	134 531
Российские государственные облигации	84 482	115 271
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	66 433	0
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	4 661	13 039
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	662 480	696 994

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

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Корпоративные облигации	207 558	258 668
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	29 895	83 648
- от 1 года до 3 лет включительно	13 295	54 907
- свыше 3 лет	164 368	120 113
Облигации кредитных организаций	184 578	175 485
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	184 578	175 485
- свыше 3 лет	0	0
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации	114 768	134 531
- до 6 месяцев включительно	18 411	7 389
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	4 278
- от 1 года до 3 лет включительно	9 868	23 700
- свыше 3 лет	86 489	99 164
Российские государственные облигации	84 482	115 271
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	16 867	3 026
- свыше 3 лет	67 615	112 245
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	66 433	0
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	7 798	0
- свыше 3 лет	58 635	0
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	4 661	13 039
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	0	0



- свыше 3 лет

Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

4 661	13 039
662 480	696 994

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

	Величина требований	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января 2020 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 октября 2020 года
Долговые ценные бумаги:						
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	205 012	21 830	(19 063)	0	(19 063)	2 767
Облигации кредитных организаций	181 878	2 955	(2 290)	0	(2 290)	665
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации	114 872	9 669	(8 921)	0	(8 921)	748
Российские государственные облигации	84 674	0	0	0	0	0
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	67 663	0	13 827	0	13 827	13 827
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	4 869	3 367	(3 002)	0	(3 002)	365
Итого резервов	658 968	37 821	(19 449)	0	(19 449)	18 372

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.

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

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).

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 октября 2020 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	45	0	45
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	45	0	45
-ценные бумаги	0	45	0	45



-иностранная валюта	0	0	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	649 460	0	13 020	662 480
Долговые ценные бумаги	649 460	0	13 020	662 480
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 703	15	0	71 718
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	71 703	0	0	71 703
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	15	0	15
-ценные бумаги	0	15	0	15
-иностранная валюта	0	0	0	0

на 1 января 2020 года

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

По состоянию на 1 октября 2020 года по активам, справедливая стоимость, которых определена на основании 3 Уровня исходных данных, общая величина прибыли, признанная в составе прочего совокупного дохода составила 354 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 течение 9 месяцев 2020 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 3	
	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 3 в Уровень 1
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 078 026	916 285



Итого переводов финансовых активов	1 078 026	916 285
------------------------------------	-----------	---------

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 октября 2020 года		на 1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Справедливая стоимость ПФИ (актив)	45	45	509	509
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	662 480	662 480	696 994	696 994
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства	42 731	42 731	37 566	37 566
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	215 547	215 547	70 903	70 903
Средства в кредитных организациях	1 347 159	1 347 159	276 114	276 114
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 129 784	2 129 784	3 298 300	3 298 300
Прочие активы	641 099	641 099	782 356	782 356
Итого финансовых активов	5 038 845	5 038 845	5 162 742	5 162 742
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	71 703	71 703	38 511	38 511
Справедливая стоимость ПФИ (обязательство)	15	15	672	672
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 870 936	3 870 936	4 133 263	4 133 263
Прочие обязательства	57 592	57 592	11 945	11 945
Итого финансовых обязательств	4 000 246	4 000 246	4 184 391	4 184 391

4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

4.1.7 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам за 9 месяцев

2020 года и 9 месяцев 2019 года представлена в следующих таблицах:

	за 9 месяцев 2020 года					
	Величина резерва по состоянию на 1 января 2020 года	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина резерва по состоянию на 1 октября 2020 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2020 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	18 372	18 372	(18 339)	33
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	0	0	18 372	18 372	(18 339)	33
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	68	0	0	68	688	756
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 328	0	15 237	16 565	(14 897)	1 668
Прочие активы	66 147	0	(42 151)	23 996	(17 015)	6 981
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	67 543	0	(26 914)	40 629	(31 224)	9 405
Итого изменение резервов за период	67 543	0	(8 542)	59 001	(49 563)	9 438
	за 9 месяцев 2019 года					
	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина резерва по состоянию на 1 октября 2019 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	39 132	39 132	(39 132)	0
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	0	0	39 132	39 132	(39 132)	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	68	0	0	68	127	195
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	920	0	(604)	316	(316)	0
Прочие активы	25 773	(329)	7 712	33 485	(25 159)	8 326
Всего по активам,	26 761	(329)	7 108	33 869	(25 348)	8 521



оцениваемым по
амортизированной
стоимости
Итого изменение резервов
за период

	26 761	(329)	46 240	73 001	(64 480)
					8 521

Далее представлена информация о величине оценочных резервов под ОКУ за 9 месяцев 2020 года и 2019 года:

	за 9 месяцев 2020 года					
	Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни – обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2020 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	33	0	0	33	33
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	33	0	0	33	33
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	101	655	0	0	655	756
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64	1 604	0	0	1 604	1 668
Прочие активы	9 101	(2 347)	(120)	347	(2 120)	6 981
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 266	(88)	(120)	347	139	9 405
Итого изменение ОКУ за период	9 266	(55)	(120)	347	172	9 438
	за 9 месяцев 2019 года					
	Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2019 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни – обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный	0	0	0	0	0	0



доход						
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	76	119	0	0	119	195
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	843	(843)	0	0	(843)	0
Прочие активы	8 645	158	0	(477)	(319)	8 326
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 564	(566)	0	(477)	(1 043)	8 521
Итого изменение ОКУ за период	9 564	(566)	0	(477)	(1 043)	8 521

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 октября 2020 года Банк не заключал сделки прямого РЕПО.

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

4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В течение отчетного периода Банк не реклассифицировал активы.

4.1.11 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения представлена в разделе в п. 5.2 настоящей пояснительной информации. **4.1.12 Прочие активы**

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	474 368	619 504
- рубли	1	1
- доллары США	462 718	414 893



- евро	8 502	204 555
- прочие валюты	3 147	55
Средства в клиринговой организации, в том числе	149 925	157 967
- рубли	2 107	106
- доллары США	126 472	122 764
- евро	21 346	35 097
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	14 018	9 539
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	8 363	3 150
Прочие	1 405	1 296
Резерв по прочим финансовым активам	(23 996)	(66 147)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	17 015	57 047
Итого прочих финансовых активов	641 098	782 356
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	398	1 698
Прочие	18	5
Итого прочих нефинансовых активов	416	1 703
Итого прочих активов	641 514	784 059

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

на 1 октября 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	просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы	620 406	12 515	4 941	2 592	612	32	0	641 098
Денежные средства на брокерских счетах	474 368	0	0	0	0	0	0	474 368
Средства в клиринговой организации	149 925	0	0	0	0	0	0	149 925
Денежные средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	5 407	5 201	2 728	644	34	4	14 018
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	7 426	0	0	0	0	937	8 363
Прочие	1 400	0	0	0	0	0	5	1 405
Резерв по прочим финансовым активам	(22 239)	(381)	(260)	(136)	(32)	(2)	(946)	(23 996)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	16 952	63	0	0	0	0	0	17 015
Прочие нефинансовые активы	295	117	1	3	0	0	0	416
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	277	117	1	3	0	0	0	398
Прочие	18	0	0	0	0	0	0	18
Итого прочих активов	620 701	12 632	4 942	2 595	612	32	0	641 514

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	просроченная задолженность	

							ность	
Прочие финансовые активы	768 570	7 128	3 221	3 260	177	0	0	782 356
Денежные средства на брокерских счетах	619 504	0	0	0	0	0	0	619 504
Средства в клиринговой организации	157 967	0	0	0	0	0	0	157 967
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	2 463	3 391	3 432	186	0	67	9 539
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	2 618	0	0	0	0	532	3 150
Прочие	1 296	0	0	0	0	0	0	1 296
Резерв по прочим финансовым активам	(64 943)	(254)	(170)	(172)	(9)	0	(599)	(66 147)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	54 746	2 301	0	0	0	0	0	57 047
Прочие нефинансовые активы	1 653	28	2	20	0	0	0	1 703
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 648	28	2	20	0	0	0	1 698
Прочие	5	0	0	0	0	0	0	5
Итого прочих активов	770 223	7 156	3 223	3 280	177	0	0	784 059

4.1.13 Средства кредитных организаций

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	0	2 022 255
Средства кредитных организаций на брокерских счетах	210 953	24 856
Итого средств кредитных организаций	210 953	2 047 111

4.1.14 Средства клиентов

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Средства на брокерских счетах	1 199 351	1 352 587
Средства на текущих и расчетных счетах	1 827 941	114 773
Клиенты - физические лица	9 097	7 497
Корпоративные клиенты	1 818 844	107 276
Срочные депозиты	573 943	536 397
Клиенты - физические лица	21 013	16 492
Корпоративные клиенты	552 930	519 905
Прочие привлеченные средства	58 748	82 395
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 659 983	2 086 152

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

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	71 703	38 511
Российские государственные облигации	23 849	38 511



Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	47 854	0
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	15	672
- ценные бумаги	15	0
- иностранная валюта	0	672
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 718	39 183

4.1.16 Прочие обязательства

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

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	588	257
Обязательства по выплате дивидендов	1 301	1 307
Арендные обязательства	2 855	0
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	52 848	10 381
- рубли	4 007	1 168
- доллары США	48 765	9 181
- евро	76	32
Итого финансовых обязательств	57 592	11 945
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	13 468	10 128
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	3 566	3 601
Прочие нефинансовые обязательства	6	8
Итого нефинансовых обязательств	17 040	13 737
Итого прочих обязательств:	74 632	25 682

на 1 октября 2020 года

	Сроки востребования						
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	всего
Финансовые обязательства	54 149	675	174	521	261	1 812	57 592
Денежные средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками	0	588	0	0	0	0	588
Обязательства по выплате дивидендов	1 301	0	0	0	0	0	1 301
Арендные обязательства	0	87	174	521	261	1 812	2 855
Прочие финансовые обязательства	52 848	0	0	0	0	0	52 848
Нефинансовые обязательства	16 005	1 035	0	0	0	0	17 040
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	13 468	0	0	0	0	0	13 468
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	2 531	1 035	0	0	0	0	3 566
Прочие нефинансовые обязательства	6	0	0	0	0	0	6
Итого прочих обязательств:	70 154	1 710	174	521	261	1 812	74 632

на 1 января 2020 года

	Сроки востребования
--	---------------------

	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	всего
Финансовые обязательства	11 688	257	0	0	0	0	11 945
Расчеты с поставщиками	0	257	0	0	0	0	257
Обязательства по выплате дивидендов	1 307	0	0	0	0	0	1 307
Прочие финансовые обязательства	10 381	0	0	0	0	0	10 381
Нефинансовые обязательства	13 196	541	0	0	0	0	13 737
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	10 128	0	0	0	0	0	10 128
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	3 060	541	0	0	0	0	3 601
Прочие нефинансовые обязательства	8	0	0	0	0	0	8
Итого прочих обязательств	24 884	798	0	0	0	0	25 682

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Процентные доходы от:		
Сделок РЕПО	82 047	45 711
Вложений в ценные бумаги	35 885	65 687
Кредитов, выданных клиентам	564	1 005
Прочих операций	1	102
Итого процентных доходов	118 497	112 505

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Процентные расходы по:		
По счетам и депозитам, привлеченных от юридических лиц	29 417	29 420
Сделкам РЕПО	10 185	4 563
По счетам и депозитам, привлеченных от физических лиц	440	410
Прочим операциям	386	3 036
Обязательства по аренде	104	0
Итого процентных расходов	40 532	37 429

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

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	28 771	167 603
убыток:		
от операций с долевыми ценными бумагами	0	102 198
от операций с ПФИ	28 771	65 405
в том числе по базисным активам:		
иностранная валюта	2 670	50 154
ценные бумаги	26 101	15 251
Расходы от операций с финансовыми активами,	93 966	33 932



оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль
убыток:

от операций с долевыми ценными бумагами	0	9
от операций с ПФИ	93 966	33 923
в том числе по базисным активам:		
иностранная валюта	71 462	21 824
ценные бумаги	22 504	12 099
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль убыток	(65 195)	133 671

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

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль убыток:	22 551	6 939
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	22 551	6 939
Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль убыток:	21 684	21 334
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	21 684	21 334
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	867	(14 395)

4.2.4 Комиссионные доходы

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Брокерские операции	584 895	132 536
Услуги Маркет-мейкера	97 349	37 723
Обслуживание и ведение банковских счетов	21 180	11 015
Депозитарные операции	37 613	6 369
Ведение внутреннего учета	3 487	3 389
Прочие	820	112
Итого комиссионных доходов	745 344	191 144

4.2.5 Комиссионные расходы

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Брокерские операции	558 884	98 329
Депозитарные операции	3 987	5 987
Расчетные операции	1 755	1 771
Прочие	313	2 286
Итого комиссионных расходов	564 939	108 373

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 течение 9 месяцев 2020 года составил 9 225 тыс. рублей, в течение 9 месяцев 2019 года чистый доход составил 684 тыс. рублей.

В составе прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2020 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признан чистый убыток в сумме 10 222 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года сумма чистого дохода составила 20 535 тыс. рублей).

4.2.7 Информация об обесценении и резервах

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
По ссудам, ссудной и приравненной ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	(2 261)	790
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(33)	0
По прочим потерям	2 122	17 118
Итого	(172)	17 908

4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли в течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 139 278 тыс. рублей и -77 977 тыс. рублей соответственно.

4.2.9 Информация об операционных расходах

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Вознаграждения сотрудников	122 102	98 098
Налоги и отчисления по заработной плате	31 103	24 823
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	12 783	3 886
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	10 029	6 875
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 509	7 347
Прочие информационные услуги	6 450	6 423
Износ и амортизация	6 007	4 302
Техническое обслуживание основных средств	4 395	4 323
Списание стоимости материальных запасов	1 606	1 597
Прочие расходы на содержание персонала	1 375	1 028
Профессиональные услуги	900	1 800
Расходы по операционной аренде	604	1 514
Охрана	172	229
Страхование	60	703
Прочие	4 377	2 483
Итого операционных расходов	208 472	165 431

4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	1 737	4 970
Отложенный налог на прибыль	5 277	28 015



Прочие налоги и сборы	5 771	6 176
Итого начисленных и уплаченных налогов	12 785	39 161

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общая совокупная прибыль Банка за 9 месяцев 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, обусловленное изм-ем 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	(10 255)	(6)	0	0	33	69 970	59 742
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	69 970	69 970
прочий совокупный доход	0	0	(10 255)	(6)	0	0	33	0	(10 228)
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	(228)	228	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	565 000	401 939	1 110	781	58 639	0	33	91 028	1 118 530

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года.



Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	(10 222)	20 535
отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)	(439)	3 487
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе	(6)	(6)
отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)	(6)	(6)
Итого прочий совокупный доход (убыток)	<u>(10 228)</u>	<u>20 529</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 денежных средств
Наличные денежные средства в кассе	42 731	42 731
Денежные средства на счетах в Банке России	215 547	176 978
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	1 347 160	1 347 160
Итого денежных средств	1 605 438	1 566 869

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 38 569 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, за 9 месяцев 2020 года составили 46 389 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, за 9 месяцев 2020 года составили 86 497 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 течение 9 месяцев 2020 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.



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

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

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

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

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

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

К финансовым рискам Банк относит:

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

К нефинансовым рискам Банк относит:

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

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

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

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

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

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



Органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их 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 течение 9 месяцев 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 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	6 543	5 770
<i>Потребительские кредиты</i>	6 543	5 770
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	6 543	5 770
Резерв на возможные потери по ссудам	(490)	(547)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	467	503
Итого чистой ссудной задолженности	6 520	5 726

Кредитный портфель представлен ссудами, выданными физическим лицам. При этом, доля сформированного пруденциального резерва от кредитного портфеля составила 7,49% (с учетом ожидаемых кредитных убытков 0,35%), 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 октября 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 с учетом обесценения	Фактически сформированный				
												по категориям качества				итого
Средства и кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	1 347 916	1 347 848	0	0	0	0	0	0	0	68	68	0	0	0	68	
Ссудная задолженность	2 131 452	2 023 643	30 734	77 075	0	0	0	0	0	18 735	16 565	153	16 412	0	0	-14 897
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575 556	328 527	204 025	43 004	0	0	0	0	0	18 372	18 372	6 658	11 714	0	0	-18 339
Прочие активы	644 108	2 035	635 143	5 984	0	946	600	25	266	23 996	23 996	22 751	299	0	946	-17 015
Итого	4 699 032	3 702 053	869 902	126 063	0	1 014	600	25	266	61 171	58 933	29 562	28 425	0	1 014	-49 563

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	
		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		V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в Банке России)	276 309	276 241	0	0	0	68	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	(57 046)
Итого	5 050 598	3 767 676	1 203 009	79 246	0	667	326	1	5	267	106 307	105 296	81 889	22 808	0	667	(96 098)



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

По состоянию на 1 октября 2020 года и в течение 9 месяцев 2020 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на 1 октября 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 октября 2020 года и в течение 9 месяцев 2020 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	1 347 848	0	68	1 347 916
Ссудная задолженность	2 131 452	0	0	2 131 452
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575 556	0	0	575 556
Прочие активы	624 327	18 835	946	644 108
Итого	4 679 183	18 835	1 014	4 699 032

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 октября 2020	На 1 января 2020
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	2 006 584	1 597 710
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	183 179	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 октября 2020	На 1 января 2020
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I, II категории качества	47 579	25 257



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

Обязательства контрагентов обеспечены:	На 1 октября 2020	На 1 января 2020
передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств	0	2 025 195

Рыночный риск

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

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

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П⁹.
Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Процентный риск (ПР)	34 314	22 009
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>6 144</i>	<i>3 182</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР)</i>	<i>28 170</i>	<i>18 827</i>
Фондовый риск (ФР)	0	1 624
<i>Общий фондовый риск (ОФР)</i>	<i>0</i>	<i>812</i>
<i>Специальный фондовый риск (СФР)</i>	<i>0</i>	<i>812</i>
Валютный риск (ВР)	0	2 949
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	428 925	332 275
РР/Капитал	27,39%	23,15%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 27,39%.

По состоянию на 1 октября 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 октября 2020 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 662 480 тыс. рублей, что составляет 42,31% от собственных средств (капитала) Банка и 12,88% 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 октября 2020 года все ценные бумаги Банка входят в состав портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Процентный риск

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

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

После расчета GAPа (итого активов минус итога 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 октября 2020 года измерение процентного риска - GAP-анализ представлен следующим образом:

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 003 200	2 115	1 665	92 695
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	3 003 200	3 005 315	3 006 980	3 099 675
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	654 531	14 308	7 013	12 842
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	654 531	668 839	675 852	688 694
GAP	2 348 669	-12 193	-5 348	79 853
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	4,59	4,49	4,45	4,50
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Изменение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов	90 029.18	- 406.42	- 133.70	798.53

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

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



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

	<u>На 1 октября 2020 года</u>	<u>На 1 января 2020 года</u>
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону уменьшения ставок	(90 288)	(31 061)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону увеличения ставок	90 288	31 061

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 5,77 % 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 октября 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 октября 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 октября 2020 года размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составил 1,86%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, не 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 октября 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.

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-4 815	-594
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-1 038	-5 519
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	20	-1 254
20% рост курса гонконгского доллара по отношению к российскому рублю	0	-5
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	3	2

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 октября 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 октября 2020 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
Денежные средства	22 196	11 309	9 226	0	42 731
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	215 547	0	0	0	215 547
Обязательные резервы	38 569	0	0	0	38 569
Средства в кредитных организациях	23 463	1 227 188	96 026	483	1 347 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	0	0	0	45
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 025 956	103 828	0	0	2 129 784
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	474 699	145 367	42 414	0	662 480
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	7 487	0	0	0	7 487
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 826	0	0	0	96 826
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	23 646	586 165	28 577	3 127	641 514
Всего активов	2 889 865	2 073 856	176 243	3 609	5 143 574
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 724 247	1 968 133	175 223	3 333	3 870 936
Средства кредитных организаций	192 839	13 140	4 975	0	210 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 531 408	1 954 993	170 248	3 333	3 659 983
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	19 993	8 323	1 787	0	30 103
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 864	47 854	0	0	71 718
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	7 758	0	0	0	7 758
Прочие обязательства	25 802	48 765	65	0	74 632
Всего обязательств	1 781 671	2 064 751	175 288	3 333	4 025 044
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	711 601	-78	11 023	0	722 546
Чистая позиция	1 819 794	9 183	11 978	276	1 841 076

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

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

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

Нормативы Банка России			на 01.10.2020	на 01.01.2020
Н2	Норматив мгновенной ликвидности, (%)	≥ 15	93.589	46.763
Н3	Норматив текущей ликвидности, (%)	≥ 50	126.954	136.206
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности, (%)	≤ 120	0.278	0.194

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 октября 2020 года имеется свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 2 659 620 тыс. рублей и 2 682 486 тыс. рублей соответственно.

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

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

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

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

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции Банка России № 199-И¹⁰ и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку. Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие в течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года соблюдались и нарушены не были.

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 октября 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	-746 316	- 811 623	- 831 595	- 841 743	- 839 062	- 849 496	- 850 614	- 850 199	- 851 337	- 1 347 727
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-14,5	- 14,7	- 14,7	- 14,8	- 14,8	- 14,9	- 14,9	- 14,9	- 14,9	- 21,7
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
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	-0,1	1,7	-3,5	-3,4	-3,4	-3,5	-3,5	-3,6	-3,6	-9,3
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	150	150	150	150	100	100	100	50	50	50

В рамках анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), Банк проводит оценку состояния ликвидности с

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



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 течение 9 месяцев 2020 года, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

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

Требования к уровню капитала Банка

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

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

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

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



	на 1 октября 2020 года	на 1 января 2020 года
Базовый капитал	939 107	934 758
Основной капитал	939 107	934 758
Дополнительный капитал	626 744	500 826
Всего капитала	1 565 880	1 435 584
Активы, взвешенные с учетом риска	2 928 592	2 828 973
Норматив достаточности капитала (%)	53,5	50,7

В течение 9 месяцев 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 42,61%, максимальное – 62,84%, среднее – 52,84%.

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

	Фактическое значение, %		
	На 01.08.2020	На 01.09.2020	На 01.10.2020
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	54.27	42.61	53.47

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 9 месяцев 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 октября 2020 года.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы и резервы под ОКУ	0 0	2 472 0	30 734 0



Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	174
Прочие активы, в том числе	105	0	157 960
<i>резервы на возможные потери</i>	5	0	-84
Итого активов	105	2 472	188 694
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	838 784	248	444 831
- <i>субординированный депозит</i>	505 430	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие обязательства	406	0	6 276
Итого обязательств	839 191	248	451 107

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

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

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	81	84
Процентные расходы	29 417	6	1
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	20
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	144
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	-81
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1	0	728
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-39	0	-90 212
Комиссионные доходы	99 168	10	38 095
Комиссионные расходы	4	0	490 183
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	1 085



Прочие операционные доходы	195	0	1
Операционные расходы	5 814	0	1 762

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	764	8
Процентные расходы	28 633	7	772
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	189
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	102 174
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	208	0	-178
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 113	0	33 020
Комиссионные доходы	5 965	15	32 132
Комиссионные расходы	0	0	48 343
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	-2 282
Прочие операционные доходы	195	0	0
Операционные расходы	5 958	22 640	609

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 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года.

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Выплаты ключевому управленческому персоналу	21 865	22 637

И.Б. Ионова
Председатель Правления



12 ноября 2020 года

Н.Р. Янкина
И.о. Главного бухгалтера