

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		32302	36808
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		337131	384398
2.1	Обязательные резервы		73271	46893
3	Средства в кредитных организациях		5589388	2748228
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		555	557
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		4178914	2212423
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1191448	750848
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	232
10	Отложенный налоговый актив		14488	21620
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		74809	74511
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		656529	592849
14	Всего активов		12075564	6822474
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		10098860	5365342
16.1	средства кредитных организаций		3999406	2293432
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6099454	3071910
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		30358	30977
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		499639	131721
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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		64	16298
20	Отложенные налоговые обязательства		3041	9097
21	Прочие обязательства		105135	170887
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0

23	Всего обязательств		10706739	5693345
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		565000	565000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		1030	0
26	Эмиссионный доход		401939	401939
27	Резервный фонд		58639	58639
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-20234	5765
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		364511	97786
36	Всего источников собственных средств		1368825	1129129
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		4529300	3008316
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления *Мальцева Г.В.* Мальцева Г.В.

Главный бухгалтер *Янкина Н.Р.* Янкина Н.Р.

Исполнитель *Янкина Н.Р.* Янкина Н.Р.

Телефон: +7 495 89901  
 11.06.2021  
 Контрольная сумма 0409808 :41128  
 Версия файла описателей (ЕАН) :29.06.2021



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		86095	82840
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		56340	58039
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		261	450
11.3	от вложений в ценные бумаги		29494	24351
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		21869	31253
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1425	8515
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		20444	22738
12.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		64226	51587
14	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:		-2453	-561
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		61773	51026
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4219	-57280
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4042	974
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7609	573
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2393	-56857
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		305	130488
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1481970	374708
15	Комиссионные расходы		1084096	281807
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-124
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		14251	5691
19	Прочие операционные доходы		991	1804
20	Чистые доходы (расходы)		476935	169196
21	Операционные расходы		183694	146813
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		293241	22383
23	Возмещение (расход) по налогам		20747	12175
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		272494	10208

125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		272494	10208

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		272494	10208
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		0	4
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-4
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-24786	-2199
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-24786	-2199
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		1213	-4924
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-25999	2725
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-25999	2721
10	Финансовый результат за отчетный период		246495	12929

Заместитель Председателя Правления *Мальцева* Мальцева Г. В.

Главный бухгалтер *Янкина* Янкина Н. Р.

Главный бухгалтер *Янкина* Янкина Н. Р.  
Телефон: +7 (495) 89901

11.08.2021

Контрольная сумма

Раздел 1 2227  
доп. строки P1 0  
Раздел 2 18910  
доп. строки P2 0

Версия файла описателей (FAK) 29.06.2021



Банковская отчетность			
Код чертисории	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 01.07.2021 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 (Головая)

1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		30375.0000	-74955.0000	
2.2	отчетного года		30375.0000	-74955.0000	стр. 35+28
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000	
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)		1055848.0000	950518.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	10679.0000	11064.0000	11064.0000	стр. 11
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
21	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	0.0000	
22	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (доли)				
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	1030.0000	0.0000	0.0000	стр. 25
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000	
37	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	11709.0000	11064.0000	11064.0000	
39	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1044139.0000	939454.0000	939454.0000	
40	Источники добавочного капитала				
41	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,				

	Итого, 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	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1044139.0000	939454.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	768556.0000	609820.0000	стр. 16.2
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	19.0000	31.0000	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)	768575.0000	609851.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного			

153	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	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные 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, причитающейся вышедшим 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)	768575.0000	609851.0000	609851.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1812714.0000	1549305.0000	1549305.0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5459784.0000	3646463.0000	3646463.0000
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5459784.0000	3646463.0000	3646463.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5459784.0000	3646463.0000	3646463.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	19.1240	25.7630	25.7630
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	19.1240	25.7630	25.7630
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	33.2010	42.4880	42.4880
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0020	7.0000	7.0000
165	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000	2.5000
166	антциклическая надбавка	0.0020	0.0000	0.0000



167	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	13.1242	19.7634	
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент надбавок к нормативам достаточности базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо
170	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
172	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
173	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
174	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
175	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
176	Опложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	ст.10
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
179	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
180	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
181	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
182	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
183	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
184	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
186	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
187	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
188	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	19.0000	31.0000	
189	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	86.0000	74.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1.1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [https://www.bestfortsbank.ru/ru/about/disclosure/reg\\_info/](https://www.bestfortsbank.ru/ru/about/disclosure/reg_info/)

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	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	Процентов																		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:									X									X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:										X								X
2.1.1	ипotecные судьи с коэффициентом риска 35 процентов																		
2.1.2	ипotecные судьи с коэффициентом риска 50 процентов																		
2.1.3	ипotecные судьи с коэффициентом риска 70 процентов																		
2.1.4	ипotecные и иные судьи, в том числе переданные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов																		
2.1.5	требования участников клиринга																		
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:																		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском										X								X
4.2	по финансовым инструментам со средним риском																		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском																		
4.4	по финансовым инструментам без риска																		
5	Кредитный риск по привязанным финансовым инструментам																		

<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 стран - членов Организации экономического сотрудничества 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
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

17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:									
17.1	процентный риск									
17.2	фондовый риск									
17.3	валютный риск									
17.4	товарный риск									

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах 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	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах 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 в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		Изменение объемов сформированных резервов
			тыс. руб.	процент	
1	2	3	4	5	6
1.1	ссуды				
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:				
1.1.1	ссуды				
2	Реструктурированные ссуды				
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам				
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,				

	в том числе:								
4.1	перед отчитываемой кредитной организацией								
5	иссужденные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	иссужденные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	иссужденные в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	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 ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		3	4	5	6	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
1	2						итого
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:						7
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

тыс. руб.

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				

тыс. руб.







2. некупольный	максимальный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3. некупольный	максимальный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4. не применимо	в случае снижения законодательно и норматива Н.1.1 до уровня ниже 12% или при уходе с территории АСВ в осуд; установлен мер по предотвращению банкротства Банк в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Промоление

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание мероприятий
34			34a	35	36	37	
1. не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо		
2. не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо		
3. не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо		
4. не применимо	договорной	не применимо	не применимо	да	не применимо		

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

- 2.2. погашения ссуд ----- 0;  
2.3. изменения качества ссуд ----- 0;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, ----- 0;  
2.5. иных причин ----- 0.

Заместитель Председателя Правления

Мальцева Г.В.

Главный бухгалтер

Янкина Н.Р.

Главный бухгалтер

Янкина Н.Р.

Телефон: +7 (495) 899601

11.08.2021

Контрольный счет ф. 0409808 Раздел 3 : 12635

Раздел 1 (И): 16862

ф. 0409808 Раздел 2 :

Подраздел 2.1 ч.1: 114897

Подраздел 2.1 ч.2: 0

Подраздел 2.1 ч.3: 6521

Подраздел 2.2 : 3188

Подраздел 2.3 : 2991

ф. 0409808 Раздел 3 :

Подраздел 3.1 : 3596

Подраздел 3.2 : 10377

Подраздел 3.3 : 4911

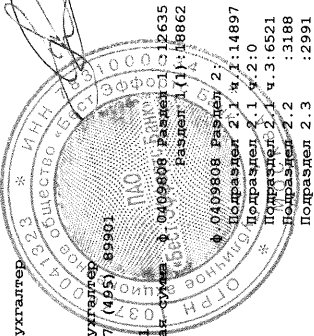
Подраздел 3.4 : 8706

ф. 0409808 Раздел 4 : 18034

ф. 0409808 Раздел 4 Примечание : 0

Справочно : 6402

Версия файла описателей (.PAK): 29.06.2021









Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОБЛАСТ)	Регистрационный номер
45	09801026
	435

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО ВЕЩАЛА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2021 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 ОКДЛ 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

Показатель (строка)	Наименование показателя	Масштаб показателя	Фактическое значение		на дату, отсрочку на три квартала от отчетной	на дату, отсрочку на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отсрочку на один квартал от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>						
1	Вязомый капитал		1044139	1049992	939454	939107
1а	Вязомый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1105781	1111634	1035467	1034733
2	Основной капитал		1044139	1049992	939454	939107
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1105781	1111634	1035467	1034733
3	Собственные средства (капитал)		1012714	1045809	1049305	105743
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1857887	1675889	1610846	1539714
<b>ПАССИВЫ, выведенные по уровню риска, тыс. руб.</b>						
4	Активы, выведенные по уровню риска		15459784	4483257	3684863	3194688
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>						
5	Норматив достаточности базового капитала И.1 (ИЗ0.1)		19.124	23.42	25.763	29.214
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.507	24.427	27.425	31.966
6	Норматив достаточности основного капитала И.2 (ИЗ0.2)		19.124	23.42	25.763	29.214
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.507	24.427	27.425	31.966
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) И.0 (ИЗК.И.3, ИЗ0.0)		33.201	36.71	42.488	47.117

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	37,816	136,817	142,667	61,532	148,171
ИЗЫСКИ К КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Изыскания поддержания достаточности капитала	12,5	12,5	12,5	2,5	2,5
9	Антициклическая надбавка	0,002	0	0	0	0
10	Изыскания за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Изыскания к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	12,502	12,5	12,5	2,5	2,5
12	Валовой капитал, доступный для норматива достаточности собственных средств	13,124	13,142	13,763	24,077	23,214
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЕЧУЛА						
13	Изложена балансовая стоимость к числом лансовых требований под риск для расчета норматива финансового речула, тыс. руб.	11949394	934463	866988	5034985	4184125
14	Норматив финансового речула (И1.4), банковской группы (И20.4), процент	8,738	11,377	14,085	18,652	22,323
14а	Норматив финансового речула при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9,203	11,779	15,353	20,359	24,349
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности И26 (И27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18	Изменения стабильное финансирование (И28), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное финансирование (И29), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (финансирования) И28, (И29), процент					
НОРМАТИВ ОСТАТКОВОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
21	Норматив истинной ликвидности И2	68,998	170,443	151,383	93,359	102,652
22	Норматив текущей ликвидности И3	109,899	110,258	120,483	126,954	138,314
23	Норматив долгосрочной ликвидности И4	0,122	0,146	0,229	0,278	0,195
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И6 (И21)	19,33	15,5	20,62	14,37	17,44
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков И7 (И22)	196,03	194,189	191,654	56,282	68,324
26	Норматив максимального размера средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц И12 (И23)					

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	максимальное значение за период		длительность нарушения		максимальное значение за период		длительность нарушения	
				максимальное значение за период	количество нарушений	длительность нарушения	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность нарушения		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) И25			17.79				17.11			
28	Вариант допозначения совокупных рисков центрального контрагента И24К			15.5				18.05			
29	Норматив максимального порогового уровня обеспечения центрального контрагента И24К										
30	Норматив ликвидности центрального контрагента И24К										
31	Норматив максимального размера риска концентрации В24К										
32	Норматив текущей ликвидности И20 (И15)										
33	Норматив ликвидности небанковской организации И20 (И15) На осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных операций И20 (И15)										
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам И16 И16 Расчеты на завершение расчетов И16										
35	Норматив предоставления иро от заемщика, кроме клиентов - Участников расчетов И16.1										
36	Норматив максимального размера небанковской организации И16.2										
37	Норматив инициального соотношения размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18										

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (И1.4)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (Пробиточный формат), всего		12075564
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 величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Исправлено для отчетности организации как юридического лица	0
3	Поправка в части филиальных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		14365
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-8895
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		90787
7	Прочие поправки		11990247
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		



Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		7764310.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины источника основного капитала		17478.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7746832.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента (по операциям с ПФИ, всего)		14920.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника кредитора к центральному контрагенту по исполнению обязательств		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в откомандированных активах по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выкупленных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		14920.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4196337.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		22393.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		13498.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		4187442.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного залога		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		1044139.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		11949194.00
	Норматив финансового рычага		

22	Нормата ликвидного рычага банка (НЛ.4), Банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	8.74
----	--	------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Кодер пояснения	Данные на 01.04.2021				Данные на 01.07.2021		
			величина требуемая (обязательства), тыс. руб.	зачтенная величина требуемая (обязательства), тыс. руб.	5	6	зачтенная величина требуемая (обязательства), тыс. руб.	7	
1	2	3	4	5	6	7			
<b>ВЫСОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом допони- тельных требований (активов), включенных в числитель НЛ6 (Н27)		X		X				
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>									
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 долговые обязательства								
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X				
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, якоже, 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 безвозвратным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим долговым обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X				
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг/ам, включая операции обратного repo								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отращиваний на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X				
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X				



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2021 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 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:		201068	18843
1.1.1	проценты полученные		79975	85310
1.1.2	проценты уплаченные		-21023	-27241
1.1.3	комиссии полученные		1441288	374708
1.1.4	комиссии уплаченные		-1084116	-281859
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		40	61009
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		2393	-56857
1.1.8	прочие операционные доходы		991	228
1.1.9	операционные расходы		-181297	-121288
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-37183	-15167
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3406018	591148
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-26378	-6948
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-120585
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1978624	1685204
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-42204	379033
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		1712665	-1821025
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3440569	158090
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		368537	175455
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-68547	141924
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		3607086	609991
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-12046934	-4968203
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11576207	4943320
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		-5289	-3039
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)		-476016	-27922
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретения собственных акций (долей), выкупленных			





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПАО «Бест Эффортс Банк»  
ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА**

## Оглавление

1. Общая информация о Банке .....	4
2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	6
3. Основные положения учетной политики .....	7
4. Сопроводительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	7
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	7
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	7
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	8
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	8
4.1.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	9
4.1.5. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов .....	11
4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия .....	14
4.1.7. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	14
4.1.8. Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	15
4.1.9. Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания.....	19
4.1.10. Информация о реклассифицированных активах .....	19
4.1.11. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения .....	19
4.1.12. Прочая информация по операциям с ценными бумагами .....	19
4.1.13. Прочие активы .....	19
4.1.14. Средства кредитных организаций .....	21
4.1.15. Средства клиентов.....	21
4.1.16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
4.1.17. Выпущенные долговые обязательства .....	22
4.1.18. Прочие обязательства .....	22
4.1.19. Уставный капитал Банка .....	23
4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	24
4.2.1. Процентные доходы и процентные расходы .....	24
4.2.2. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток.....	24
4.2.3. Информация о чистой прибыли от финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток.....	25



4.2.4 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	25
4.2.5 Комиссионные доходы.....	25
4.2.6 Комиссионные расходы .....	25
4.2.7 Информация об обесценении и резервах.....	26
4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц.....	26
4.2.9 Информация об операционных расходах.....	26
4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу.....	26
4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	27
4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	28
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	28
5.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	28
5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков .....	30
5.3. Управление капиталом .....	44
6. Операции со связанными сторонами .....	46





## 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 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 года.

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

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

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
Доллар США/рубль	72,3723	73,8757
Евро/рубль	86,2026	90,6824
Фунт стерлингов Соединенного королевства/рубль	100,1994	100,0425
Швейцарский франк/рубль	78,5887	83,5131
Гонконгский доллар (10 ед.)/рубль	93,2284	95,2915
Китайский юань /рубль	11,2070	11,3119

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

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка) по адресу: [https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial\\_results/rsbu.aspx](https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx) и 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 – «ЦБ РФ» или «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 (Internal 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.

С 29 июня 2021 года Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Публичное акционерное общество «СПБ Биржа».

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав банковского холдинга входят:

	Эффективная доля владения Публичного акционерного общества «СПБ биржа», % от УК	Страна регистрации
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	96,7053%	Россия
ПАО «Бест Эффортс Банк»	73,7339%	Россия
АО «Бест Экзекьюшн»	70,4410%	Россия
АО «Восход»	100,00%	Россия
АО «Бест Стокс»	50,10%	Россия

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за 6 месяцев 2021 года, закончившиеся 30 июня 2021 года, в состав которой входят данные Банка, будет раскрыта в установленные сроки на сайте [https://spbexchange.ru/ru/about/raskrytie\\_informacii/fin\\_emitent.aspx](https://spbexchange.ru/ru/about/raskrytie_informacii/fin_emitent.aspx).

12 февраля 2021 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг Банка 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;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;

- аутсорсинг внутреннего учета профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

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

Основным 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 одним из ключевых участников биржевой инфраструктуры, выполняя как функции брокера для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так, и функции расчетного депозитария для участников организованных торгов на рынке ценных бумаг и расчетной организации для участников рынка.

Банк выполняет важную роль расчетного депозитария в замкнутом цикле биржевого-расчетно-клирингового обслуживания профессиональных участников рынка ценных бумаг на базе компаний, входящих в состав банковского холдинга ПАО «СПБ Биржа», через который проходят расчеты по ценным бумагам по итогам проведенных организованных торгов на ПАО «СПБ Биржа», и в котором участники торгов ПАО «СПБ Биржа» хранят клиринговое обеспечение в ценных бумагах.

Оборот по совершенным операциям по поручению клиентов за 2 квартал 2021 года составил более 45 трлн. руб., что почти на 40% больше чем в 1 квартале 2021 года. Рыночная стоимость активов, учитываемых в расчетном депозитарии на счетах депо по состоянию на 1 июля 2021 года составила 716 млрд.руб.

Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка, в том числе зарубежного.

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

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

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

## **2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

<sup>1</sup> Указание Банка России от 27.11. 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2020 год, поскольку настоящая Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

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

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

### 3. Основные положения учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год за исключением новых положений Банка России, которые стали обязательными с 1 января 2021 года.

С 1 января 2021 года в Учетную политику Банка были внесены изменения, связанные с вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Указания Банка России № 5546-У<sup>3</sup>;
- Указания Банка России № 5547-У<sup>4</sup>.

Данные нормативные акты связаны с вступлением в силу федерального стандарта бухучета ФСБУ 5/2019 «Запасы». Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении запасов организаций.

### 4. Сопроводительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
Наличные денежные средства в кассе	32 302	36 808
Денежные средства на счетах в Банке России	263 860	337 505
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	5 592 494	2 757 583
<b>Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях</b>	<b>(68)</b>	<b>(28 134)</b>
<b>Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>(3 038)</b>	<b>18 779</b>
<b>Итого денежных средств</b>	<b>5 885 550</b>	<b>3 122 541</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 73 271 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

<sup>2</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение Банка России №579-П).

<sup>3</sup> Указание Банка России от 14.09.2020 г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

<sup>4</sup> Указание Банка России от 14.09.2020 г. № 5547-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».

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
В кредитных организациях Российской Федерации	2 227 362	2 602 259
В странах ОЭСР	3 365 132	155 324
<b>Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях</b>	<b>(68)</b>	<b>(28 134)</b>
<b>Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>(3 038)</b>	<b>18 779</b>
<b>Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях</b>	<b>5 589 388</b>	<b>2 748 228</b>

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

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
<b>ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:</b>	<b>555</b>	<b>557</b>
-ценные бумаги	289	541
-иностранная валюта	266	16
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>555</b>	<b>557</b>

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк». Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 4.1.5 пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2021 года.

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

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
Обратное РЕПО с кредитными организациями	4 077 342	2 134 858
Обратное РЕПО с юридическими лицами	100 015	74 156
Кредиты физическим лицам	3 535	5 355
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(6 408)</b>	<b>(16 135)</b>
<b>Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>4 430</b>	<b>14 189</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости</b>	<b>4 178 914</b>	<b>2 212 423</b>

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

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
До востребования и менее 1 месяца	4 177 472	2 209 065
От 1 до 3 месяцев	0	0
От 3 до 6 месяцев	0	17
От 6 до 12 месяцев	86	332
Свыше года	3 334	4 955
Просроченные	0	0



Резерв на возможные потери по ссудам	(6 408)	(16 135)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	4 430	14 189
<b>Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости</b>	<b>4 178 914</b>	<b>2 212 423</b>

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

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>1 191 448</b>	<b>750 848</b>
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ. РФ)	389 825	235 510
Российские государственные облигации	307 428	106 010
Облигации кредитных организаций	206 802	180 719
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации	196 313	165 660
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	84 247	58 968
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	6 833	3 981
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 191 448</b>	<b>750 848</b>

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

Информация по рейтингам эмитентов и выпусков долговых ценных бумаг представлена далее:

на 1 июля 2021

<b>Долговые ценные бумаги выпущенные резидентами</b>				
АКРА/Эксперт РА	Российские государственные облигации (ОФЗ)	Облигации кредитных организаций	Облигации прочих организаций	Итого
AAA (RU) - A- (RU)/ ruAAA - ruA-	0	206 802	371 841	578 643
BBB (RU) - BB(RU)/ ruBBB+ - ruBB	0	0	17 983	17 983
Государственные ценные бумаги (ОФЗ)	307 428	0	0	307 428
<b>Итого</b>	<b>307 428</b>	<b>206 802</b>	<b>389 824</b>	<b>904 054</b>
<b>Долговые ценные бумаги выпущенные нерезидентами</b>				
Moody`s/S&P/Fitch	Иностранные Государственные ценные бумаги/Центральные Банки	Облигации кредитных организаций	Облигации прочих организаций	Итого
BBB+ - BBB-			88 704	88 704
BB+ - BB-	38 965		39 111	78 076
B+ - B-	45 282	6 834	17 120	69 236
без рейтинга	0	0	51 378	51 378
<b>Итого</b>	<b>84 247</b>	<b>6 834</b>	<b>196 313</b>	<b>287 394</b>
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>391 675</b>	<b>213 636</b>	<b>586 137</b>	<b>1 191 448</b>

на 1 января 2021

Долговые ценные бумаги, выпущенные резидентами				
АКРА/Эксперт РА	Российские государственные облигации (ОФЗ)	Облигации кредитных организаций	Облигации прочих организаций	Итого
AAA (RU) - A- (RU)/ ruAAA - ruA- BBB (RU) - BB(RU)/ ruBBB+ - ruBB	0	180 719	218 030	398 749
Российские государственные облигации (ОФЗ)	106 010	0	0	106 010
<b>Итого</b>	<b>106 010</b>	<b>180 719</b>	<b>235 510</b>	<b>522 239</b>
Долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами				
Moody's/S&P/Fitch	Иностранное Государственные ценные бумаги/ Центральные Банки	Облигации кредитных организаций	Облигации прочих организаций	Итого
BBB+ - BBB-	0	0	84 661	84 661
BB+ - BB-	22 574	0	70 241	92 815
B+ - B-	36 394	3 981	10 758	51 133
<b>Итого</b>	<b>58 968</b>	<b>3 981</b>	<b>165 660</b>	<b>228 609</b>
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>164 978</b>	<b>184 700</b>	<b>401 170</b>	<b>750 848</b>

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>389 825</b>	<b>235 510</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	12 887	0
- от 1 года до 3 лет включительно	54 417	17 482
- свыше 3 лет	322 521	218 028
<b>Российские государственные облигации</b>	<b>307 428</b>	<b>106 010</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	141 110	18 774
- свыше 3 лет	166 318	87 236
<b>Облигации кредитных организаций</b>	<b>206 802</b>	<b>180 719</b>
- до 6 месяцев включительно	0	40 155
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	152 935	140 564
- свыше 3 лет	53 867	0
<b>Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации</b>	<b>196 313</b>	<b>165 660</b>
- до 6 месяцев включительно	0	22 030
- от 6 месяцев до 1 года включительно	25 506	0
- от 1 года до 3 лет включительно	68 389	55 249
- свыше 3 лет	102 418	88 381
<b>Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками</b>	<b>84 247</b>	<b>58 968</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	4 892	12 288
- свыше 3 лет	79 355	46 680



<b>Облигации, выпущенные банками-нерезидентами</b>	<b>6 833</b>	<b>3 981</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	6 833	0
- свыше 3 лет	0	3 981
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 191 448</b>	<b>750 848</b>

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых сформированы резервы (далее - пруденциальные резервы<sup>5</sup>):

	Величина требований	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января 2021 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 июля 2021 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>						
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	208 316	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ.РФ)	396 429	10 464	(5 577)	0	(5 577)	4 887
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч. еврооблигации	201 726	8 970	7 163	0	7 163	16 133
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	85 792	9 438	6 824	0	6 824	16 262
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	6 529	284	206	0	206	490
<b>Итого резервов</b>	<b>898 792</b>	<b>29 156</b>	<b>8 616</b>	<b>0</b>	<b>8 616</b>	<b>37 772</b>

#### 4.1.5 Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котированные 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.

<sup>5</sup> Пруденциальные резервы – резервы, сформированные в соответствии с Положениями Банка России 590-П, № 611-П, Указаниями Банка России №1584-У, № 2732-У.



**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 2021 года.

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

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

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

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

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

на 1 июля 2021 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>555</b>	<b>0</b>	<b>555</b>
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	555	0	555
-ценные бумаги	0	289	0	289

-иностранная валюта	0	266	0	266
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 191 448</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 191 448</b>
Долговые ценные бумаги:	1 191 448	0	0	1 191 448
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>498 697</b>	<b>942</b>	<b>0</b>	<b>499 639</b>
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	498 697	0	0	498 697
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	942	0	942
-ценные бумаги	0	554	0	554
-иностранная валюта	0	388	0	388

на 1 января 2021 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>557</b>	<b>0</b>	<b>557</b>
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	557	0	557
-ценные бумаги	0	541	0	541
-иностранная валюта	0	16	0	16
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>750 848</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>750 848</b>
Долговые ценные бумаги	750 848	0	0	750 848
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>131 469</b>	<b>252</b>	<b>0</b>	<b>131 721</b>
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	131 469	0	0	131 469
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	252	0	252
-ценные бумаги	0	132	0	132
-иностранная валюта	0	120	0	120

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года по вышеуказанным активам справедливая стоимость определена на основании 1 и 2 Уровня исходных данных.

В таблице ниже представлена информация о переводах между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедших в первом полугодии 2021 года

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 3	
	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 3 в Уровень 1
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	512 988	491 657
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>512 988</b>	<b>491 657</b>

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	на 1 июля 2021 года		на 1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Справедливая стоимость ПФИ (актив)	555	555	557	557
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 191 448	1 191 448	750 848	750 848
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства	32 302	32 302	36 808	36 808
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	337 131	337 131	384 398	384 398
Средства в кредитных организациях	5 589 388	5 589 388	2 748 228	2 748 228
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 178 914	4 178 914	2 212 423	2 212 423
Прочие активы	644 977	644 977	585 456	585 456
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 974 715</b>	<b>11 974 715</b>	<b>6 718 718</b>	<b>6 718 718</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	498 697	498 697	131 469	131 469
Справедливая стоимость ПФИ (обязательство)	942	942	252	252
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 098 860	10 098 860	5 365 342	5 365 342
Прочие обязательства	73 484	73 484	144 408	144 408
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>10 671 983</b>	<b>10 671 983</b>	<b>5 641 471</b>	<b>5 641 471</b>

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

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

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

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



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

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам за первое полугодие 2021 и 2020 год представлена в следующих таблицах:

за первое полугодие 2021 года:

	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января 2021 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности и за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 апреля 2021 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2021 года
<b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>							
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 156	8 616	0	8 616	37 772	(37 772)	0
<b>Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход</b>	<b>29 156</b>	<b>8 616</b>	<b>0</b>	<b>8 616</b>	<b>37 772</b>	<b>(37 772)</b>	<b>0</b>
<b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>							
Средства в кредитных организациях	28 134	(28 066)	0	(28 066)	68	3 038	3 106
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 135	(9 727)	0	(9 727)	6 408	(4 430)	1 978
Прочие активы	28 027	9 474	70	9 544	37 571	(27 715)	9 856
<b>Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>72 296</b>	<b>(28 319)</b>	<b>70</b>	<b>(28 249)</b>	<b>44 047</b>	<b>(29 107)</b>	<b>14 940</b>
<b>Итого изменение резервов за период</b>	<b>101 452</b>	<b>(19 703)</b>	<b>70</b>	<b>(19 633)</b>	<b>81 819</b>	<b>(66 879)</b>	<b>14 940</b>

за первое полугодие 2020 года

	Величина резерва по состоянию на 1 января 2020 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина резерва по состоянию на 1 июля 2020 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2020 года
<b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>							
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	18 416	0	18 416	18 416	(18 292)	124
<b>Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход</b>	<b>0</b>	<b>18 416</b>	<b>0</b>	<b>18 416</b>	<b>18 416</b>	<b>(18 292)</b>	<b>124</b>
<b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>							
Средства в кредитных организациях	68	0	0	0	68	154	222

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2021 года.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 328	6 494	0	6 494	7 822	(7 266)	556
Прочие активы	66 147	(31 107)	0	(31 107)	35 040	(31 680)	3 360
<b>Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>67 543</b>	<b>(24 613)</b>	<b>0</b>	<b>(24 613)</b>	<b>42 930</b>	<b>(38 792)</b>	<b>4 138</b>
<b>Итого изменение резервов за период</b>	<b>67 543</b>	<b>(6 197)</b>	<b>0</b>	<b>(6 197)</b>	<b>61 346</b>	<b>(57 084)</b>	<b>4 262</b>

Далее представлена информация о величине оценочных резервов под ОКУ:

	Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2021 года
<b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>							
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>							
Средства в кредитных организациях	9 355	(6 249)	0	0	0	(6 249)	3 106
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 946	32	0	0	0	32	1 978
Прочие активы	15 507	(4 490)	(1 190)	(41)	70	(5 651)	9 856
<b>Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>26 808</b>	<b>(10 707)</b>	<b>(1 190)</b>	<b>(41)</b>	<b>70</b>	<b>(11 868)</b>	<b>14 940</b>
<b>Итого изменение ОКУ за период</b>	<b>26 808</b>	<b>(10 707)</b>	<b>(1 190)</b>	<b>(41)</b>	<b>70</b>	<b>(11 868)</b>	<b>14 940</b>

за первое полугодие 2021 года

за первое полугодие 2020 года

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2021 года.

#### 4.1.9 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания

Согласно учетной политике Банка по сделкам РЕПО, по которым 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 учету прочих привлеченных средств.

По состоянию на 1 июля 2021 г Банк не заключал сделки прямого РЕПО с собственными ценными бумагами.

По состоянию на 1 января 2021 года сделки прямого РЕПО были заключены через центральных контрагентов на ПАО «Московская Биржа» и ПАО «СПБ Биржа» в соответствии с правилами биржи и клиринга.

	на 1 июля 2021 года		на 1 января 2021 года	
	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств
Российские государственные облигации	0	0	31 597	29 673
<b>Итого переданных активов и обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 597</b>	<b>29 673</b>

#### 4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В течение отчетного периода Банк не реклассифицировал активы.

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

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

#### 4.1.12 Прочая информация по операциям с ценными бумагами

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости».

#### 4.1.13 Прочие активы

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	601 065	502 856
- рубли	38	0
- доллары США	581 413	426 587
- евро	19 442	73 207
- прочие валюты	172	3 062
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	49 312	10 243
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 393	2 947
Денежные средства в расчетах	0	81 996
Прочие	1 011	1 850
Резерв по прочим финансовым активам	(37 139)	(27 732)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	27 755	13 296



<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>645 397</b>	<b>585 456</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	204	165
Прочие	11 400	8 299
Резерв по прочим нефинансовым активам	(432)	(295)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	(40)	(776)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>11 132</b>	<b>7 393</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>656 529</b>	<b>592 849</b>

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

на 1 июля 2021 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	
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>594 501</b>	<b>48 932</b>	<b>842</b>	<b>962</b>	<b>160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>645 397</b>
Денежные средства на брокерских счетах	601 065	0	0	0	0	0	0	601 065
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	48 418	0	0	0	0	894	49 312
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	1 141	949	1 116	183	0	4	3 393
Денежные средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	1 006	0	0	0	0	0	5	1 011
Резерв по прочим финансовым активам	(35 204)	(748)	(107)	(154)	(23)	0	(903)	(37 139)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	27 634	121	0	0	0	0	0	27 755
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>88</b>	<b>4 440</b>	<b>1 140</b>	<b>1 863</b>	<b>273</b>	<b>3 328</b>	<b>0</b>	<b>11 132</b>
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	85	119	0	0	0	0	0	204
Прочие	3	4 547	1 200	1 961	287	3 402	0	11 400
Резерв по прочим нефинансовым активам	0	(226)	(60)	(98)	(14)	(34)	0	(432)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	0	0	0	0	0	(40)	0	(40)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>594 589</b>	<b>53 372</b>	<b>1 982</b>	<b>2 825</b>	<b>433</b>	<b>3 328</b>	<b>0</b>	<b>656 529</b>

на 1 января 2021 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	
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>492 514</b>	<b>90 924</b>	<b>945</b>	<b>990</b>	<b>83</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>585 456</b>
Денежные средства на брокерских счетах	502 856	0	0	0	0	0	0	502 856

Средства в клиринговой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные средства в расчетах	0	81 996	0	0	0	0	0	81 996
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	611	1 173	1 068	91	0	4	2 947
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	9 308	0	0	0	0	935	10 243
Прочие	1 845	0	0	0	0	0	5	1 850
Резерв по прочим финансовым активам	(26 214)	(260)	(228)	(78)	(8)	0	(944)	(27 732)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	14 027	(731)	0	0	0	0	0	13 296
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>83</b>	<b>1 363</b>	<b>3 206</b>	<b>483</b>	<b>52</b>	<b>2 206</b>	<b>0</b>	<b>7 393</b>
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	83	79	3	0	0	0	0	165
Прочие	0	1 352	3 372	508	55	3 012	0	8 299
Резерв по прочим нефинансовым активам	0	(68)	(169)	(25)	(3)	(30)	0	(295)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	0	0	0	0	0	(776)	0	(776)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>492 597</b>	<b>92 287</b>	<b>4 151</b>	<b>1 473</b>	<b>135</b>	<b>2 206</b>	<b>0</b>	<b>592 849</b>

#### 4.1.14 Средства кредитных организаций

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
Средства на корреспондентских счетах	3 783 579	1 772 871
Средства кредитных организаций на брокерских счетах	193 434	444 662
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	22 393	75 899
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>3 999 406</b>	<b>2 293 432</b>

#### 4.1.15 Средства клиентов

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
Средства на брокерских счетах	2 291 810	1 855 621
Средства на текущих и расчетных счетах	2 972 642	520 829
Клиенты - физические лица	11 109	8 669
Корпоративные клиенты	2 961 533	512 160
Срочные депозиты	555 420	667 742
Клиенты - физические лица	19 249	22 315
Корпоративные клиенты	536 171	645 427
Прочие привлеченные средства	279 582	27 718
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>6 099 454</b>	<b>3 071 910</b>

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

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
--	------------------------	--------------------------

<b>Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО</b>	<b>498 697</b>	<b>131 469</b>
Российские государственные облигации	392 740	82 057
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации	18 140	15 467
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	87 817	33 945
<b>ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:</b>	<b>942</b>	<b>252</b>
-ценные бумаги	554	120
-иностранная валюта	388	132
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>499 639</b>	<b>131 721</b>

#### 4.1.17 Выпущенные долговые обязательства

В течение первого полугодия 2021 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года у Банка отсутствовали договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

#### 4.1.18 Прочие обязательства

	<u>На 1 июля 2021 года</u>	<u>На 1 января 2021 года</u>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	67 694	56 443
- рубли	71	239
- доллары США	67 591	56 170
- евро	32	34
Расчеты с поставщиками	2 269	1 954
Арендные обязательства	2 107	2 552
Обязательства по выплате дивидендов	1 414	1 301
Денежные средства в расчетах в долл.США	0	82 158
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>73 484</b>	<b>144 408</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	30 340	24 807
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 311	1 672
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>31 651</b>	<b>26 479</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>105 135</b>	<b>170 887</b>

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

на 1 июля 2021 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>69 108</b>	<b>2 269</b>	<b>174</b>	<b>520</b>	<b>260</b>	<b>1 153</b>	<b>73 484</b>
Прочие финансовые обязательства	67 694	0	0	0	0	0	67 694
Расчеты с поставщиками	0	2 269	0	0	0	0	2 269

Арендные обязательства	0	0	174	520	260	1 153	2 107
Обязательства по выплате дивидендов	1 414	0	0	0	0	0	1 414
Денежные средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>30 340</b>	<b>1 311</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 651</b>
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	30 340	0	0	0	0	0	30 340
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	0	1 311	0	0	0	0	1 311
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>99 448</b>	<b>3 580</b>	<b>174</b>	<b>520</b>	<b>260</b>	<b>1 153</b>	<b>105 135</b>

на 1 января 2021 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>57 744</b>	<b>84 112</b>	<b>174</b>	<b>521</b>	<b>261</b>	<b>1 596</b>	<b>144 408</b>
Денежные средства в расчетах	0	82 158	0	0	0	0	82 158
Расчеты с поставщиками	0	1 954	0	0	0	0	1 954
Обязательства по выплате дивидендов	1 301	0	0	0	0	0	1 301
Арендные обязательства	0	0	174	521	261	1 596	2 552
Прочие финансовые обязательства	56 443	0	0	0	0	0	56 443
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>24 807</b>	<b>1 672</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 479</b>
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	19 053	0	0	0	0	0	19 053
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	5 754	1 672	0	0	0	0	7 426
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>82 551</b>	<b>85 784</b>	<b>174</b>	<b>521</b>	<b>261</b>	<b>1 596</b>	<b>170 887</b>

#### 4.1.19 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 июля 2021 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям: 45 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, на общую сумму 450 000 000 рублей (объявленные акции).

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

2 ноября 2005 года осуществлено размещение последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка в количестве 15 млн. штук, на сумму 150 млн. рублей:

- Категория (тип) ценных бумаг - акции обыкновенные именные бездокументарные;
- Государственный регистрационный номер - 10400435В;
- Номинал - 10 рублей.

Информация о правах и об ограничении прав акционеров раскрыта в п. 4.1.22 пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2021 года.

Внеочередным общим собранием акционеров от 3 марта 2021 г. было принято решение об утверждении Устава Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» в новой редакции, исключая указание на то, что общество является публичным, об обращении ПАО «Бест Эффортс Банк» в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие информации и об обращении ПАО «Бест Эффортс Банк» с заявлением о делистинге всех обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «Бест Эффортс Банк».

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк владеет собственными акциями в количестве 103 010 шт. обыкновенных акций.

#### 4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

##### 4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 1-ое полугодие 2021 года	За 1-ое полугодие 2020 года
Процентные доходы от:		
Сделок РЕПО	56 331	58 098
Вложений в ценные бумаги	29 494	24 351
Кредитов, выданных клиентам	261	390
Прочих операций	9	1
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>86 095</b>	<b>82 840</b>

	За 1-ое полугодие 2021 года	За 1-ое полугодие 2020 года
Процентные расходы по:		
По счетам и депозитам, привлеченных от юридических лиц	12 507	22 128
Прочим операциям	6 664	192
Сделкам РЕПО	2 360	8 529
По счетам и депозитам, привлеченных от физических лиц	263	300
Обязательства по аренде	75	104
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>21 869</b>	<b>31 253</b>

##### 4.2.2 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток

	За 1-ое полугодие 2021 года	За 1-ое полугодие 2020 года
<b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>		
от операций с ПФИ	44 990	35 767
в том числе по базисным активам		
иностранная валюта	19 185	10 868
ценные бумаги	25 805	24 899
<b>Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>		
	49 209	93 047



от операций с ПФИ	49 209	93 047
в том числе по базисным активам		
иностранная валюта	24 425	68 256
ценные бумаги	24 784	24 791
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль</b>	<b>(4 219)</b>	<b>(57 280)</b>
<b>убыток:</b>		

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

	За 1-ое полугодие 2021 года	За 1-ое полугодие 2020 года
<b>Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль</b>	<b>40 788</b>	<b>9 517</b>
<b>убыток:</b>		
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного репо	40 788	9 517
<b>Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль</b>	<b>44 830</b>	<b>8 543</b>
<b>убыток:</b>		
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного репо	44 830	8 543
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости</b>	<b>(4 042)</b>	<b>974</b>
<b>через прибыль или убыток</b>		

#### 4.2.4 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в первом полугодии 2021 года составил 7 609 тыс. рублей. Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в первом полугодии 2020 года составил 573 тыс. рублей.

В составе прочего совокупного дохода за первое полугодие 2021 года по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признан чистый убыток в сумме 24 786 тыс. рублей (за первое полугодие 2020 года сумма чистого убытка составила 2 199 тыс. рублей).

#### 4.2.5 Комиссионные доходы

	За 1-ое полугодие 2021 года	За 1-ое полугодие 2020 года
Брокерские операции	1 436 190	279 470
Услуги расчетного депозитария	36 299	16 500
Депозитарные операции	3 235	1 462
Ведение внутреннего учета	2 319	2 218
Обслуживание и ведение банковских счетов	2 138	11 241
Услуги Маркет-мейкера	1 282	63 427
Прочие	507	390
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 481 970</b>	<b>374 708</b>

#### 4.2.6 Комиссионные расходы

	За 1-ое полугодие 2021 года	За 1-ое полугодие 2020 года
Брокерские операции	1 077 548	277 531
Депозитарные операции	2 851	2 835



Расчетные операции	2 052	1 247
Прочие	1 645	194
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 084 096</b>	<b>281 807</b>

#### 4.2.7 Информация об обесценении и резервах

	За 1-ое полугодие 2021 года	За 1-ое полугодие 2020 года
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам, а также корреспондентским счетам	(2 453)	(561)
На возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(124)
По прочим потерям	14 251	5 691
<b>Итого</b>	<b>11 798</b>	<b>5 006</b>

#### 4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли за первое полугодие 2021 года и за первое полугодие 2020 года, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 305 тыс. рублей и 130 488 тыс. рублей соответственно.

#### 4.2.9 Информация об операционных расходах

	За 1-ое полугодие 2021 года	За 1-ое полугодие 2020 года
Вознаграждения сотрудникам	105 877	82 301
Налоги и отчисления по заработной плате	27 758	22 609
Прочие расходы на содержание персонала	756	904
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	9 920	7 016
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	8 916	8 289
Износ и амортизация	4 990	4 059
Прочие информационные услуги	4 822	2 691
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	4 767	4 086
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 968	4 521
Техническое обслуживание основных средств	2 748	2 923
Списание стоимости материальных запасов	2 391	1 042
Профессиональные услуги	977	913
Неустойки, штрафы, пени	969	262
Расходы по операционной аренде	336	443
Транспортные расходы	299	588
Страхование	125	43
Прочие	4 079	4 123
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>183 698</b>	<b>146 813</b>

#### 4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу

	за 1-ое полугодие 2021 года	за 1-ый квартал 2020 года
Расход по текущему налогу на прибыль	20 882	926
Отложенный налог на прибыль	(135)	11 249
<b>Итого начисленных и уплаченных налогов</b>	<b>20 747</b>	<b>12 175</b>

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

Отчетность по форме 0409810 отражает информацию об изменениях, произошедших за отчетный период и сопоставимый период прошлого года, в размере и в составе источников собственных средств (капитала) Банка, отражаемых в Разделе III «Источники собственных средств» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», и соответствует требованиям МСФО по раскрытию информации.

Общий совокупный доход Банка за первое полугодие 2021 года составил 246 495 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 -25 999 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль 272 494 тыс. рублей.

Общий совокупный убыток Банка за первое полугодие 2020 года составил 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 2 721 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль 10 208 тыс. рублей.

Данные по строке «Данные на начало предыдущего отчетного года» и по строке «Данные на начало отчетного года» формы 0409810 отражены с учетом операций по отражению событий после отчетной даты.

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

	За 1-ое полугодие 2021 года	За 1-ое полугодие 2020 года
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	(25 999)	2 725
<i>отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)</i>	<i>1 213</i>	<i>(4 924)</i>
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе	0	(4)
<i>отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)</i>	<i>0</i>	<i>(4)</i>
Итого прочий совокупный доход (убыток)	<u>(25 999)</u>	<u>2 721</u>

Суммы дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), отсутствуют.

В первом полугодии 2021 года Банк произвел выкуп собственных акций.

В соответствии с решением Совета директоров Банка цена выкупа акций была равна:

- 1) Цена выкупа 1 (одной) обыкновенной именной бездокументарной акции ПАО «Бест Эффортс Банк» (государственный регистрационный номер 10400435В от 07.04.1993) – 66 (шестьдесят шесть) рублей 00 копеек.
- 2) Цена выкупа 1 (одной) привилегированной именной бездокументарной акции ПАО «Бест Эффортс Банк» (государственный регистрационный номер 20100435В от 07.04.1993) – 1 (один) рубль 50 копеек.
- 3) Цена выкупа 1 (одной) привилегированной именной бездокументарной акции ПАО «Бест Эффортс Банк» (государственный регистрационный номер 20200435В от 18.02.1994) – 2 (два) рубля 10 копеек





Банк выкупил собственные акции в количестве 103 010 шт. обыкновенных акций на общую сумму 6 799 тыс. рублей.

#### **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	32 302	32 302
Денежные средства на счетах в Банке России	337 131	263 860
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	5 589 388	5 589 388
Итого денежных средств	5 958 821	5 885 550

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 73 271 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в первом полугодии 2021 года составили 3 607 086 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности в первом полугодии 2021 года составили 476 016 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 первого полугодия 2021 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 и капиталом являются важнейшим элементом стратегии и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

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 2021 год».

Порядок управления рисками регламентируется принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», которая устанавливает принципы организации

системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления. Данная Политика соответствует требованиям Указания Банка России №3624-У<sup>6</sup>.

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, и рисков, присущих деятельности Банка, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков. По итогам идентификации рисков Банк выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

К значимым рискам Банка с количественной оценкой относятся:

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

К значимым рискам Банка с качественной оценкой относятся:

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

#### **Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности**

В целях эффективного управления рисками особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и органами управления Банка по управлению банковскими рисками, 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 Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, утвержденных Советом директоров Банка, и другие вопросы в рамках системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его

---

<sup>6</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России №3624-У).

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.
- 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.

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.

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

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятую «Кредитную политику ПАО «Бест Эффортс Банк» и «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк», в рамках которых Банк минимизирует потенциальные потери и влияет на степень кредитного риска путем:

- установления лимитов, полномочий и уровня ответственности при принятии решений о выдаче кредитов, совершении сделок с кредитным риском;
- контроля за соблюдением обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- отбора Заемщиков, Контрагентов в зависимости от оценки их финансового положения и способности обеспечить своевременный возврат размещенных у них денежных средств, включая процентные обязательства;
- оценки соответствия обеспечения по сделкам уровню кредитных рисков, с целью принятия в качестве залога имущества, имеющего высокий уровень ликвидности, и не подверженного быстрому обесценению;

- постоянного мониторинга кредитного риска и своевременного принятия соответствующих мер по его результатам;
- диверсификации кредитного портфеля по видам сделок с кредитным риском, заемщиков и контрагентов.

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

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

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

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

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

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

Банк оценивает и признает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания 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 убытки за отчетный период по классам финансовых инструментов раскрыты в п 4.1.8 «Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки».



Изменения сумм оценочных резервов в первом полугодии 2021 года обусловлены изменением состава портфелей активов, подверженных риску, увеличением или снижением сумм требований к контрагентам, изменением расчетного размера резервов.

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 представлена далее:

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	3 535	5 304
<i>Потребительские кредиты</i>	3 535	5 304
<b>Итого кредитов юридическим и физическим лицам</b>	<b>3 875</b>	<b>5 304</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(422)	(465)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	383	437
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>3 496</b>	<b>5 276</b>

Кредитный портфель представлен ссудами выданными физическим лицам. При этом доля сформированного регуляторного резерва от кредитного портфеля составила 11,94% (с учетом ожидаемых кредитных убытков 1,10%), что составляет 0,02% от капитала Банка (по состоянию на 1 января 2021 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 8,77%, что составляет 0,02% от капитала Банка).



Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2021 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 по категориям качества				
													II	III	IV		V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	5 592 494	0	0	0	0	68	0	0	68	68	X	68	0	0	0	68	3 038
Ссудная задолженность	4 180 892	100 015	2 010	0	0	0	0	0	0	6 423	6 408	6 408	5 986	422	0	0	(4 430)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	898 792	550 664	244 070	104 058	0	0	0	0	0	37 772	37 772	37 772	11 814	25 958	0	0	(37 772)
Прочие активы	662 959	6 880	645 902	9 274	0	903	262	269	0	37 571	37 571	37 571	36 205	463	0	903	(27 715)
<b>Итого</b>	<b>11 335 137</b>	<b>10 228 837</b>	<b>989 987</b>	<b>115 342</b>	<b>0</b>	<b>971</b>	<b>262</b>	<b>269</b>	<b>68</b>	<b>81 834</b>	<b>81 751</b>	<b>81 819</b>	<b>54 005</b>	<b>26 843</b>	<b>0</b>	<b>971</b>	<b>(66 879)</b>



Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери				Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													II	III		IV	V	
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	2 757 583	1 354 256	1 403 259	0	0	68	0	0	0	68	28 134	X	28 134	28 066	0	0	68	(18 779)
Ссудная задолженность	2 214 369	2 137 982	0	76 387	0	0	0	0	0	0	18 266	16 135	16 135	0	16 135	0	0	(14 189)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	669 537	410 667	231 163	27 707	0	0	0	0	0	0	29 156	29 156	29 156	21 883	7 273	0	0	(29 156)
Прочие активы	523 166	1 147	513 085	7 990	0	944	503	95	321	25	28 027	28 027	28 027	26 425	658	0	944	(12 520)
<b>Итого</b>	<b>6 164 655</b>	<b>3 904 052</b>	<b>2 147 507</b>	<b>112 084</b>	<b>0</b>	<b>1 012</b>	<b>503</b>	<b>95</b>	<b>389</b>	<b>25</b>	<b>103 583</b>	<b>101 333</b>	<b>101 452</b>	<b>76 374</b>	<b>24 066</b>	<b>0</b>	<b>1 012</b>	<b>(74 644)</b>

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2021 года.



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

По состоянию на 1 июля 2021 года и на протяжении первого полугодия 2021 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на 1 июля 2021 года к просроченным активам относятся комиссии (за брокерское, депозитарное обслуживание, за РКО и просроченные требования по расчетам с юридическими лицами (поставщиками, подрядчиками, покупателями)).

По состоянию на 1 июля 2021 года и на протяжении первого полугодия 2021 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

по состоянию на 1 июля 2021

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	5 592 426	0	68	5 592 494
Ссудная задолженность	4 180 892	0	0	4 180 892
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 191 448	0	0	1 191 448
Прочие активы	601 068	60 988	903	662 959
<b>Всего активов</b>	<b>11 565 834</b>	<b>60 988</b>	<b>971</b>	<b>11 627 793</b>
Резервы под ОКУ	(13 137)	(832)	(971)	(14 940)
<b>Итого</b>	<b>11 552 697</b>	<b>60 156</b>	<b>0</b>	<b>11 612 853</b>

по состоянию на 1 января 2021

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	2 757 515	0	68	2 757 583
Ссудная задолженность	2 214 369	0	0	2 214 369
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	750 848	0	0	750 848
Прочие активы	502 733	19 489	944	523 166
<b>Всего активов</b>	<b>6 225 465</b>	<b>19 489</b>	<b>1 012</b>	<b>6 245 966</b>
Резервы под ОКУ	(23 778)	(2 018)	(1 012)	(26 808)
<b>Итого</b>	<b>6 201 687</b>	<b>17 471</b>	<b>0</b>	<b>6 219 158</b>

Информация о сформированных резервах на возможные потери по ссудам и прочим активам и оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки раскрыта п. 4.1.8 «Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки».

Объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с разными методиками, используемыми для расчета резерва.





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

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

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

<b>Задолженность контрагентов обеспечена:</b>	<b>На 1 июля 2021</b>	<b>На 1 января 2021</b>
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	3 541 896	1 463 098
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	572 658	963 794
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:

<b>Задолженность контрагентов обеспечена:</b>	<b>На 1 июля 2021</b>	<b>На 1 января 2021</b>
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I, II категории качества	502	17 758

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

<b>Обязательства контрагентов обеспечены:</b>	<b>На 1 июля 2021</b>	<b>На 1 января 2021</b>
передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств	22 393	75 896

### **Рыночный риск**

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

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

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П<sup>7</sup>.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

<b>Показатели</b>	<b>На 1 июля 2021 года</b>	<b>На 1 января 2021 года</b>
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>153 345</b>	<b>84 777</b>
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>22 342</i>	<i>17 401</i>

<sup>7</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П).



Специальный процентный риск (СПР)	131 003	67 376
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>0</b>	<b>44</b>
Общий фондовый риск (ОФР)	0	22
Специальный фондовый риск (СФР)	0	22
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>0</b>	<b>3 995</b>
<b>Товарный риск (ТР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>1 916 813</b>	<b>1 110 200</b>
<b>РР/Капитал</b>	<b>105,74%</b>	<b>71,66%</b>

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 105,74%.

По состоянию на 1 июля 2021 года произошло увеличение рыночного риска ввиду роста торгового портфеля Банка.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевыe ценные бумаги раскрыта в Разделе 4 «Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

По состоянию на 1 июля 2021 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 191 448 тыс. рублей, что составляет 65,73% от собственных средств (капитала) Банка и 9,87 % от активов Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 750 848 тыс. рублей, что составляет 48,46% от собственных средств (капитала) Банка и 11,01% от активов Банка.

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

Все ценные бумаги Банка входят в состав портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### **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 GAPA (итого активов минус итогo обязательств), в рамках данного анализа, производится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого из четырех временных интервалов (по итогам года).

По состоянию на 1 июля 2021 года измерение процентного риска - GAP-анализ представлен следующим образом:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	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	7 600 927	193	290	550
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 552 394	6 129	17 775	19 199

<b>GAP</b>	<b>3 048 533</b>	<b>(5 936)</b>	<b>(17 485)</b>	<b>(18 649)</b>
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1.67	1.67	1.66	<b>1.65</b>
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Изменение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов (тыс. руб.)	116 856.37	( 197.86)	(437.13)	( 186.49)

По состоянию на 1 января 2021 года измерение процентного риска - GAP-анализ представлен следующим образом:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 802 937	354	508	842
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 088 822	505 071	12 173	17 534
<b>GAP</b>	<b>(285 885)</b>	<b>(504 717)</b>	<b>(11 665)</b>	<b>(16 692)</b>
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	0.91	0.78	0.78	0.77
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Изменение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов (тыс.руб.)	(10 958.54)	(16 823.23)	(291.63)	(166.92)

	<u>На 1 июля 2021 года</u>	<u>На 1 января 2021 года</u>
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону уменьшения ставок	(116 035)	(28 240)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону увеличения ставок	116 035	28 240

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 6,40% от собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 1 января 2020 - 4,96%), что не является критической, поскольку возможное снижение чистого процентного дохода Банка составит не более 10% 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.

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля и 1 января 2021года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) не проводился, в



связи с тем, что в собственном портфеле ценных бумаг Банка отсутствовали ценные бумаги, подпадающие под расчет фондового риска.

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 года и в течение первого квартала 2021 года 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 драгоценных металлах.

По состоянию на 1 июля 2021 года размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составил 1,25 % .

В течение первого полугодия 2021 года утвержденные решением КУАП лимиты ОВП соблюдались.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2021 и на 1 января 2021 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

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

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

	<u>На 1 июля 2021 года</u>	<u>На 1 января 2021 года</u>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 537)	9 549
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	839	398
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	100	34
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	6	6

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2021 года**

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	3 230	19 013	10 059	0	32 302
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	337 131	0	0	0	337 131
Обязательные резервы	73 271	0	0	0	73 271
Средства в кредитных организациях	8 780	4 989 970	589 938	700	5 589 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	555	0	0	0	555
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 267 954	910 960	0	0	4 178 914
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	898 959	213 261	79 228	0	1 191 448
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
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	14 488	0	0	0	14 488
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 809	0	0	0	74 809
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	23 313	614 009	19 041	166	656 529
<b>Всего активов</b>	<b>4 629 219</b>	<b>6 747 213</b>	<b>698 266</b>	<b>866</b>	<b>12 075 564</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 141 720	6 263 021	693 780	339	10 098 860
средства кредитных организаций	181 241	3 487 012	330 972	181	3 999 406
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 960 478	2 776 010	362 809	157	6 099 454
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 935	11 518	1 905	0	30 358
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 053	411 586	0	0	499 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	64	0	0	0	64
Отложенные налоговые обязательства	3 041	0	0	0	3 041
Прочие обязательства	37 482	67 621	32	0	105 135
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 270 360</b>	<b>6 742 228</b>	<b>693 812</b>	<b>339</b>	<b>10 706 739</b>
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	(770)	337	47	0	(386)
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 358 089</b>	<b>5 322</b>	<b>4 501</b>	<b>527</b>	<b>1 368 439</b>



**Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года**

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	2 680	22 431	11 697	0	36 808
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	384 398	0	0	0	384 398
Обязательные резервы	46 893	0	0	0	46 893
Средства в кредитных организациях	7 874	2 700 675	39 119	560	2 748 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	557	0	0	0	557
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 140 185	72 238	0	0	2 212 423
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	506 497	181 713	62 638	0	750 848
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	232	0	0	0	232
Отложенный налоговый актив	21 620	0	0	0	21 620
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 511	0	0	0	74 511
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	36 214	483 674	69 970	2 991	592 849
<b>Всего активов</b>	<b>3 174 768</b>	<b>3 460 731</b>	<b>183 424</b>	<b>3 551</b>	<b>6 822 474</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 676 338	3 493 418	192 344	3 242	5 365 342
Средства кредитных организаций	478 888	1 683 946	130 466	132	2 293 432
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 197 450	1 809 472	61 878	3 110	3 071 910
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 223	7 721	2 033	0	30 977
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313	131 408	0	0	131 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	16 298	0	0	0	16 298
Отложенные налоговые обязательства	9 097	0	0	0	9 097
Прочие обязательства	32 524	138 329	34	0	170 887
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 734 570</b>	<b>3 763 155</b>	<b>192 378</b>	<b>3 242</b>	<b>5 693 345</b>
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	(399 052)	390 287	9 070	0	305
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 041 146</b>	<b>87 863</b>	<b>116</b>	<b>309</b>	<b>1 129 434</b>

**Риск потери ликвидности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2021 года



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 установленным значениям обязательных нормативов ликвидности, а именно Н2, Н3, Н4 и величины принимаемых Банком рисков.

Динамика нормативов ликвидности по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года приведена в таблице ниже:

Нормативы ЦБ РФ		на 01.07.2021	на 01.01.2021
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15$	69.00%	53.38%
Н3 Норматив текущей ликвидности	$\geq 50$	109.90%	120.48%
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120$	0.12%	0.23%

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 июля 2021 года имеется свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 5 395 788 тыс. рублей и 6 065 121 тыс. рублей.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности.

В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности. Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

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

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции Банка России №199-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку. Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие на 1 июля 2021 года, соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.

- Оперативное 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 по форме 0409125 по состоянию на 1 июля 2021 года соблюдались и нарушены не были.

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 июля 2021 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	- 2343224	- 2370311	- 2564921	- 2525279	- 2516700	-2518733	- 2529653	- 2534478	- 2534 619	- 3034533
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	- 19.6	- 19.2	- 17.5	- 17.2	- 17.1	- 17.1	- 17.2	- 17.2	- 17.2	- 19.9
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	- 50	- 40	x	x	- 40	x	x	x	- 40	- 40

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 января 2021 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	- 539249	- 857144	- 857144	-1021825	-1024744	-1027115	-1033738	-1035184	-1039899	-1538878
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	- 10.9	- 13.8	- 13.8	- 12.6	- 12.6	- 12.6	- 12.7	- 12.7	- 12.7	- 17.8
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-50	-50	-50	-50	- 40	- 40	- 40	- 40	- 40	- 40

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

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





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

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

### **5.3. Управление капиталом**

В первом полугодии 2021 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.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка к основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риски;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования.

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала Банка.

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

Банк определил для себя плановый (целевой) уровень достаточности капитала в отношении совокупного и основного капитала:

- плановый (целевой) уровень достаточности совокупного капитала (Н1.0) > 15%;
- плановый (целевой) уровень достаточности основного капитала (Н1.2) > 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, отвечая долгосрочным интересам бизнеса Банка, и при этом были встроены в процесс ежедневного управления и реально применялись в практической деятельности Банка.



В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П<sup>8</sup>, а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 июля 2021 года представлен следующим образом:

	на 1 июля 2021 года	на 1 января 2021 года
Базовый капитал	1 044 139	939 454
Основной капитал	1 044 139	939 454
Дополнительный капитал	768 556	609 851
<b>Всего капитала</b>	<b>1 812 714</b>	<b>1 549 305</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	5 459 784	3 646 463
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>33,20</b>	<b>42,5</b>

На протяжении первого полугодия 2021 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 29,52%, максимальное – 41,92%, среднее – 35,39%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за второй квартал 2021 года:

	Фактическое значение, %		
	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021
<b>Н1.0</b> Норматив достаточности собственных средств (капитала)	29.521%	33.277%	33.201%

Инструкцией № 199-И утверждены 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 второго квартала 2021 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

<sup>8</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»



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».

#### 6. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчетам со связанными сторонами (акционеры, ключевой управленческий персонал и прочие связанные лица) Банка по состоянию на 1 июля 2021 года.

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях, в том	0	0	837 889
<i>числе резервы и резервы под ОКУ</i>	0	0	(172)
Чистая ссудная задолженность, в том	0	1 174	515 429
<i>числе резервы и резервы под ОКУ</i>	0	0	(8)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	17 983
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	1 945
Прочие активы, в том числе резервы на возможные потери	119 (6)	0 0	99 770 (786)
<b>Итого активов</b>	<b>119</b>	<b>1 174</b>	<b>1 473 017</b>
Средства кредитных организаций	0	0	3 818 717
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	498 933	114	3 309 680
- <i>субординированный депозит</i>	0	0	506 171
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	1 802
Прочие обязательства	509	7 342	26 296
<b>Итого обязательств</b>	<b>499 442</b>	<b>7 456</b>	<b>7 156 495</b>

Ниже приведена информация по операциям и расчетам со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях, в том	0	0	1 394 420
<i>числе резервы и резервы под ОКУ</i>	0	0	(165)
Чистая ссудная задолженность, в том	0	1 276	0
<i>числе резервы и резервы под ОКУ</i>	0	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	17 482



Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 394	0	157
Прочие активы, в том числе резервы на возможные потери	274 (14)	0 0	28 433 (9 869)
<b>Итого активов</b>	<b>2 668</b>	<b>1 276</b>	<b>1 440 492</b>
Средства кредитных организаций	0	0	1 807 122
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:			
- субординированный депозит	671 816 505 342	1 033 0	476 573 0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие обязательства	2 658	7 113	18 304
<b>Итого обязательств</b>	<b>674 474</b>	<b>8 146</b>	<b>2 301 999</b>

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами Банка за первое полугодие 2021 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	78	1 706
Процентные расходы	10 388	0	7 806
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	(1 316)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	78
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	364	0	7
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	202	0	328 394
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	1 308
Комиссионные доходы	3 637	0	311 291
Комиссионные расходы	3	0	1 048 144
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	8 918
Прочие операционные доходы	108	0	402
Операционные расходы	4 375	19 341	2 921

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	46	473



Процентные расходы	22 128	6	1
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	871
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	149
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(535)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	0	16
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	167	0	(59 880)
Комиссионные доходы	64 572	4	63 030
Комиссионные расходы	3	0	231 349
Изменение резерва по прочим потерям	(166)	0	750
Прочие операционные доходы	130	0	3
Операционные расходы	3 864	14 145	1 072

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров, Правления Банка и членов коллегиальных комитетов. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года.

	<u>за 1-ое полугодие 2021 года</u>	<u>за 1-ое полугодие 2020 года</u>
<i>Выплаты ключевому управленческому персоналу</i>	19 339	14 145

Членам Совета директоров Банка вознаграждение в течение первого полугодия 2021 и первого полугодия 2020 года не выплачивалось.

Г.В. Мальцева  
Заместитель Председателя Правления  
11 августа 2021 года.

Н.Р. Янкина  
Главный бухгалтер

