

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109801026	435

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1.1	62394	37566
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	302916	70903
12.1	Обязательные резервы		39782	24424
13	Средства в кредитных организациях	4.1.1	833889	276114
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	27810	509
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	2559878	3298300
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.4, 4.1.9	682600	696994
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.7	0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		983	1507
10	Отложенный налоговый актив		4593	4572
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.12	100248	99034
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.13	714012	784059
14	Всего активов		5289323	5269558
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		4011135	4133263
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.14	1490833	2047111
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.15	2520302	2086152
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		27255	23984
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.16	16916	39183
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		39	12535
20	Отложенные налоговые обязательства		0	22
21	Прочие обязательства	4.1.17	211939	25682
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		4240029	4210685

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
124	Средства акционеров (участников)	565000	565000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	401939	401939
127	Резервный фонд	58639	58639
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-13397	11593
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	559	559
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	372	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	36182	21058
136	Всего источников собственных средств	1049294	1058788
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	3962038	4245237
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
139	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Ионова И. Б.

Главный бухгалтер

Попова Н. Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н. Р.

15.05.2020

Контрольная сумма

Версия файла описаний (Ф.С.Д.): 17.04.2020



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109801026	435

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	44644	38679
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31682	11840
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		252	381
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		12710	26458
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	16220	12965
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5330	2767
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10890	10198
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		28424	25714
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.7	1	41
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-8	-2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		28425	25755
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.2	-91876	122728
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	5183	-502
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.6	-2854	-1940
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-56512	55432
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.8	159744	-56848
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.4	127783	79269
15	Комиссионные расходы	4.2.5	88366	36086
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-364	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.7	4241	17661
19	Прочие операционные доходы		1520	323

120	Чистые доходы (расходы)		86924	205792
121	Операционные расходы	4.2.9	69389	55170
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		17535	150622
123	Возмещение (расход) по налогам	4.2.10	2411	3526
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15124	147096
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		15124	147096

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		15124	147096
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	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-24618	5538
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-24618	5538
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-24618	5538
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-24618	5538
10	Финансовый результат за отчетный период		-9494	152634

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам главного бухгалтера
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

15.05.2020

Контрольная сумма

Версия файла Олига.Дейн (РАС) 17_04_2020



Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
	109801026
	435

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

на 01.04.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Исчерпывающая информация	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	3			
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)		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
1.2	Неразмещенная прибыль (убыток):		-80783.0000	-76455.0000	
1.2.1	прошлых лет		-80783.0000	-3613.0000	стр. 35+28
1.2.2	отчетного года		0.0000	-72842.0000	стр. 35+28+29
3	Резервный фонд		58639.0000	58639.0000	стр. 27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		944690.0000	949018.0000	
17	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				

8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	12928.0000	14260.0000	14260.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недооцененные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0.0000	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0.0000	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от номинальной базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	12928.0000	14260.0000	14260.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	931762.0000	934758.0000	934758.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	0.0000

133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	Не применимо	Не применимо	0.0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000		0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		0.0000	
139	Искусственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000		0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000		0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (строка 37-42)		0.0000	0.0000		0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000		0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		931762.0000	934758.0000			
	Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		519841.0000	500788.0000	стр. 1.6.2		
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		29.0000	38.0000	стр. 24 + стр. 26		
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		519870.0000	500826.0000			
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000		0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000		0.0000	
154	Искусственные 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 исполнению обязательств финансовой организацией		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники пополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшей из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники пополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	519870.0000	500826.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1451632.0000	1435564.0000		
60	Активы, взвешенные по Уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2505214.0000	2828059.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2505214.0000	2828059.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2506128.0000	2828973.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	37.1930	33.0530		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	37.1930	33.0530		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	57.9230	50.7460		
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	6.8840		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500		
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.1340		
67	надбавка за системную значимость	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	31.1930	27.0530		
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
70	Норматив достаточности основного капитала	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Не применено	Не применено	Не применено	Не применено

Показатели, не позволяющие устанавливать порог, существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями	0.0000	0.0000	0.0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	не применимо
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Юголенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000 ст.10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	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
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	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
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	29.0000	38.0000	38.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	76.0000	67.0000	67.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о примененных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.besteffortbank.ru/about/disclosure/req_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	обыкновенные акции (долями)			
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 9 / - строка 2 - строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные 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)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	прощение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальных размеров			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			

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	
16	Операционный риск, всего, в том числе:				
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
16.1.1	чистые процентные доходы				
16.1.2	чистые непроцентные доходы				
16.2	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	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не уполномоченными кредитным Банком России, отраженных на внебалансовых счетах				
11.4	под операции с резидентными офшорными зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери (в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П)					Именные объемы сформированных резервов
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставляющие заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
15	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
16	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
17	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика по ипотечным кредитам							
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервам 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		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
11	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
12	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
13	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

№ п.п.	Наименование выпускаемого инструмента	Регулятивные условия										Проценты/дивиденты/купонный доход			
		Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных действий к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
2	ПАО "Бест Эффортс Банк"	20100435В	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	Дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	привилегированный	24	90						
3	ПАО "Бест Эффортс Банк"	20200435В	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	Дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	привилегированный	3	10						
4	Ассоциация участников финансового рынка "Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС"		643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	Дополнительный капитал	не применяется	на индивидуальной основе	привилегированный	500000	500000						
Раздел 4. Продолжение															
1	Акционерный капитал	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
1	Акционерный капитал	07.04.1993	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по улет				
2	Акционерный капитал	18.02.1994													
		16.02.1995													
		01.08.1995													
		31.01.1996													
		17.09.1997													
		13.01.2000													
		19.12.2003													
		05.11.2004													
		25.08.2005													
2	Акционерный капитал	07.04.1993	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	полностью по улет				
3	Акционерный капитал	18.02.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	полностью по улет				
4	Обязательство, учтенное	09.08.2017	срочный	19.04.2027	да	досрочный возврат	не применяется	главная ставка	не применяется	выплата осуществ					

Банковская отчетность
 Код референта/Код кредитной организации (филыала)
 по ОКАТО по ОКПО Региональный номер
 145 10981024 413

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕННЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВНО-ФИНАНСОВОГО ВНЕШКА
 И НОРМАТИВНО-МАТЕМАТИЧЕСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (применяемая форма) и наименование филиала
 на 01.04.2020 года
 ПАО «Сбербанк России» / ПАО «Сбербанк России»
 Место (наименование) филиала, подразделения / филиала
 Головной кредитной организации банковской группы 127056, г. Москва, ул. Дегуновская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОФД 0409813
 Выявленные (показатели)

Строка	Показатель	на отчетную дату	на дату, отчетную на дату выгрузки		на дату, отчетную на отчетную дату	на дату, отчетную на отчетную дату	на дату, отчетную на отчетную дату
			на отчетную дату	на отчетную дату			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Исходный капитал	1931762	1931762	1718778	1762682		1860652
2a	Исходный капитал (с учетом вычета эквивалентных активов)	1931688	1931688	1718704	1762608		1860582
2	Основной капитал	1931762	1931762	1718778	1762682		1860652
2a	Основной капитал при полном применении нормативов ликвидности	1931688	1931688	1718704	1762608		1860582
3	Собственные средства (капитал)	1451832	1451832	1237578	1328713		1466275
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении нормативов ликвидности	1346563	1346563	1126640	1182822		1352364
4	Активы, выделенные по Уровню риска, тыс. руб.	2266218	2266218	2253493	2260916		2267929
5	Норматив достаточности капитала, процент к капиталу Н1.1 (Н20.1)	137.133	137.133	131.737	137.023		137.849
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении нормативов ликвидности	137.734	137.734	133.355	136.306		137.256
6	Норматив достаточности основного капитала при полном применении нормативов ликвидности	137.193	137.193	132.737	137.023		137.849
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении нормативов ликвидности (Н1.0 (Н1с), Н1.3, Н20.0)	137.734	137.734	133.355	136.306		137.256
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1с), Н1.3, Н20.0)	171.923	171.923	151.967	164.472		164.564
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении нормативов ликвидности	159.427	159.427	136.000	154.093		165.060
8	Надбавка подстраховки достаточности капитала	2.250	2.250	2.225	2.090		11.875
9	Ликвидационная надбавка	0	0	0	0		0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0		0
11	Надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 6 стр. 7 стр. 8 стр. 9 стр. 10)	2.250	2.284	2.284	2.034		11.960

12	Нормативы, доступные для использования в качестве средств (группы связанных с балансом лиц) (Н12)	131,193	127,653	126,737	131,023	11,949
НОРМАТИВЫ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	Нормативы балансовых активов и обязательств (группы связанных с балансом лиц) (Н13)	1537346	1526454	1451115	1286795	1394932
14	Нормативы балансовых активов и обязательств (группы связанных с балансом лиц) (Н14)	148,002	137,953	121,348	126,328	122,629
14*	Нормативы балансовых активов и обязательств (группы связанных с балансом лиц) (Н14*)	119,653	119,026	121,394	125,877	122,629
НОРМАТИВЫ КАТЕГОРИИ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Нормативы ликвидности (Н15)	0	0	0	0	0
16	Нормативы ликвидности (Н16)	0	0	0	0	0
17	Нормативы ликвидности (Н17)	0	0	0	0	0
18	Нормативы ликвидности (Н18)	0	0	0	0	0
19	Нормативы ликвидности (Н19)	0	0	0	0	0
20	Нормативы ликвидности (Н20)	0	0	0	0	0
21	Нормативы ликвидности (Н21)	131,326	146,763	146,804	126,343	108,957
22	Нормативы ликвидности (Н22)	116,147	136,266	137,326	178,895	144,732
23	Нормативы ликвидности (Н23)	0,241	0,134	0,345	0,346	0,337
24	Нормативы ликвидности (Н24)	14,23	313,824	0	0	0
25	Нормативы ликвидности (Н25)	0,488	196,325	100,949	161,962	164,335
26	Нормативы ликвидности (Н26)	0	0,086	0,507	0,481	0,472
27	Нормативы ликвидности (Н27)	0	0	0	0	0
28	Нормативы ликвидности (Н28)	0	0	0	0	0
29	Нормативы ликвидности (Н29)	0	0	0	0	0
30	Нормативы ликвидности (Н30)	0	0	0	0	0
31	Нормативы ликвидности (Н31)	0	0	0	0	0
32	Нормативы ликвидности (Н32)	0	0	0	0	0
33	Нормативы ликвидности (Н33)	0	0	0	0	0
34	Нормативы ликвидности (Н34)	0	0	0	0	0

35	Норматив предоставления МКФ от имени и за свой счет кредитной организации - филиала (по расчету МСБ.1)	0	0	0
36	Норматив максимального размера вносимых обязательств расчетных банковских кредитных организаций МСБ.2	0	0	0
37	Норматив размера вносимого покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5288923
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) открыток валютных позиций банковской группы		Непрямично для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		12773
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1370782
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		53628
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего		3877686
Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		2554432.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принисаемых в уменьшение величин источников основного капитала		12928.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2541504.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржинальной маржи и (или) с учетом нетриггера позиций, если применимо), всего		26580.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		14003.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		непрямично
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению		0.00

8	необеспеченные долговые обязательства		
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, в том числе:		
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
12	связанные с потерей финансирования 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 договорным 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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	прочие притоки		
20	суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2	X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	
23	Нормативная краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗБ), кредитной организации (НЗТ), прочее	X	

Председатель Правления *И. Б.* Иконова И. Б.

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

Ямкина Н. Р.

Зам главного бухгалтера

Телефон: (495) 8990170

15.05.2020

Контрольная сумма: Ф. 813 Раздел 1 :15760
 Ф. 813 Раздел 2.1 :5030
 Ф. 813 Раздел 2.2 :18945
 Ф. 813 Раздел 3 :34973

Версия файла описания: 17.04.2020



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 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:		-27760	102039
1.1.1	проценты полученные		47124	52409
1.1.2	проценты уплаченные		-16586	-13657
1.1.3	комиссии полученные		127783	79269
1.1.4	комиссии уплаченные		-88117	-36119
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		30049	11641
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		-56512	55432
1.1.8	прочие операционные доходы		-658	266
1.1.9	операционные расходы		-57349	-42486
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13494	-4716
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		782374	-241560
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-15358	1239
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-144043	-145869
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1068990	197562
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		413227	72043
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		-599878	-385668
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-81207	134450
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-22267	5673
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		162910	-120990
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		754614	-139521
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3423058	-4036731
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3445390	4423608
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		-1216	-559
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		21116	386318
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-6	-1
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-6	-1
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		23534	-9677
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		799258	237119
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		360159	174522
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14.4	1159417	411641

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам главного бухгалтера
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

15.05.2020

Контрольная сумма

Версия файла описания





ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

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

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Доллар США/Рубль	77,7325	61,9057
Евро/Рубль	85,7389	69,3406
Фунт стерлингов Соединенного королевства/ Рубль	94,5771	81,1460
Швейцарский франк/ Рубль	80,7191	63,6039
Гонконгский доллар / Рубль	10,0279	79,5049
Китайских юаней (10 ед.)/ Рубль	10,9611	88,5937

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

Ключевым направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги

депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание. Банк является посредником по доступу на ключевые биржевые торговые площадки, предлагая эффективные решения по резервированию активов и расчету рисков.

Со 2 декабря 2019 года Банк осуществляет функции расчетного депозитария (расчеты ценными бумагами по результатам клиринга обязательств, возникающих из сделок, совершенных на торгах ПАО «Санкт-Петербургская биржа»). Клиринговой организацией, осуществляющей вышеуказанный клиринг, является Акционерное общество «Клиринговый центр МФБ».

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

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

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

2. Основы подготовки годовой отчетности

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

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

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

- Положения Банка России № 659-П³;

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>На 1 апреля 2020 года</u>	<u>На 1 января 2020 года</u>
Наличные денежные средства в кассе	62 394	37 566
Денежные средства на счетах в Банке России	263 134	46 479
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	834 014	276 215
Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях	(68)	(68)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	(57)	(33)
Итого денежных средств	1 159 417	360 159

По состоянию на 1 апреля 2020 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 39 782 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

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

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

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
В кредитных организациях Российской Федерации	814 973	262 441
В странах ОЭСР	19 041	13 774
Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях	(68)	(68)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	(57)	(33)
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	833 889	276 114

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются:	27 810	509
- ценные бумаги	141	75
- иностранная валюта	27 669	434
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 810	509

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

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	0	0
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	2 553 621	3 292 541
Кредиты физическим лицам	6 289	5 824
Резерв на возможные потери по ссудам	(532)	(1 328)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	500	1 263
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 559 878	3 298 300

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
До востребования и менее 1 месяца	2 553 694	3 292 616
От 1 до 3 месяцев	18	145
От 3 до 6 месяцев	33	119
От 6 до 12 месяцев	396	423
Свыше года	5 769	5 062
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(532)	(1 328)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	500	1 263
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 559 878	3 298 300

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги:	682 600	696 994
Российские государственные облигации	45 918	115 271
Облигации кредитных организаций	206 232	188 523
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ.РФ)	323 652	258 668
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч. еврооблигации	106 798	134 532
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	682 600	696 994

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

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Российские государственные облигации	45 918	115 271
- до 6 месяцев включительно	102	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	1 852	3 026
- свыше 3 лет	43 964	112 245
Облигации кредитных организаций	206 232	188 523
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	180 606	175 484
- свыше 3 лет	25 626	13 039
Корпоративные облигации	323 652	258 668
- до 6 месяцев включительно	79 161	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	83 648
- от 1 года до 3 лет включительно	61 307	54 907
- свыше 3 лет	183 184	120 113
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч. еврооблигации	106 798	134 532
- до 6 месяцев включительно	2 647	7 389
- от 6 месяцев до 1 года включительно	3 306	4 278
- от 1 года до 3 лет включительно	28 020	23 700
- свыше 3 лет	72 825	99 165
Итого долговых ценных бумаг	682 600	696 994

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

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

	Величина требований	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января 2020 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 апреля 2020 года
Долговые ценные бумаги:						
Российские государственные облигации	45 642	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	209 333	2 955	11 760	0	11 760	14 715
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ.РФ)	323 840	21 830	391	0	391	22 221
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч. еврооблигации	114 569	13 036	(1 870)	0	(1 870)	11 166
Итого резервов	693 384	37 821	10 281	0	10 281	48 102

4.1.5 Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для

определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

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

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

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

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

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

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

на 1 апреля 2020 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	27 810	0	27 810
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	27 810	0	27 810
-ценные бумаги	0	141	0	141
-иностранная валюта	0	27 669	0	27 669
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	551 872	0	130 728	682 600
Долговые ценные бумаги:	551 872	0	130 728	682 600
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 686	1 230	0	16 916
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	15 686	0	0	15 686
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	1 230	0	1 230
-ценные бумаги	0	0	0	0
-иностранная валюта	0	1 230	0	1 230

на 1 января 2020 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	509	0	509

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года по активам, справедливая стоимость, которых определена на основании 3 Уровня исходных данных, общая величина убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода составила 3 333 тыс. рублей.

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

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

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 3	
	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 3 в Уровень 1
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	327 531	199 319
Итого переводов финансовых активов	327 531	199 319

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	на 1 апреля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Справедливая стоимость ПФИ	27 810	27 810	509	509

(аткив)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи 682 600 682 600 696 994 696 994

Финансовые активы отражаемые по амортизированной стоимости

Денежные средства 62 394 62 394 37 566 37 566

Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации 302 916 302 916 70 903 70 903

Средства в кредитных организациях 833 889 833 889 276 114 276 114

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 2 559 878 2 559 878 3 298 300 3 298 300

Прочие активы 713 174 713 174 782 356 782 356

Итого финансовых активов 5 182 661 5 182 661 5 162 742 5 162 742

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО 15 686 15 686 38 511 38 511

Справедливая стоимость ПФИ (обязательство) 1 230 1 230 672 672

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости 4 011 135 4 011 135 4 133 263 4 133 263

Прочие обязательства 196 157 196 157 11 945 11 945

Итого финансовых обязательств 4 224 208 4 224 208 4 184 391 4 184 391

4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

4.1.7 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

1 квартал 2020 года					
Величина резерва по состоянию на 1 января 2020 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Величина резерва по состоянию на 1 апреля 2020 года	Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	Величина оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход					

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	48 102	0	48 102	(47 730)	372
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	48 102	0	48 102	(47 730)	372
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	68	0	0	68	57	125
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 328	(796)	0	532	(500)	32
Прочие активы	66 147	(14 605)	0	51 542	(46 683)	4 859
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	67 543	(15 401)	0	52 142	(47 126)	5 016
Итого изменение резервов за период	67 543	32 701	0	100 244	(94 856)	5 388

1 квартал 2019 года

	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Величина резерва по состоянию на 1 апреля 2019 года	Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	Величина оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	23 552	0	23 552	(23 552)	0
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	23 552	0	23 552	(23 552)	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	68	0	0	68	196	264
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 162	9 966	0	13 128	(10 209)	2 919
Прочие активы	23 531	(9 935)	379	13 975	(8 428)	5 547
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	26 761	31	379	27 171	(18 441)	8 730
Итого изменение резервов за период	26 761	23 583	379	50 723	(41 993)	8 730

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

	Величина оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни – обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	372	0	0	372	372

Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	372	0	0	372	372
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	101	24	0	0	24	125
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64	(32)	0	0	(32)	32
Прочие активы	9 101	(4 097)	(43)	(102)	(4 242)	4 859
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 266	(4 105)	(43)	(102)	(4 250)	5 016
Итого изменение ОКУ за период	9 266	(3 733)	(43)	(102)	(3 878)	5 388

за 1 квартал 2019 года:

	Величина оценочно-го резерва под ОКУ по состоянию за 1 января 2019 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочно-го резерва под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в кредитных организациях	76	188	0	0	188	264
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	843	2 076	0	0	2 076	2 919
Прочие активы	8 645	1 605	(4 968)	265	(3 098)	5 547
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 564	3 869	(4 968)	265	(834)	8 730
Итого изменение ОКУ за период	9 564	3 869	(4 968)	265	(834)	8 730

4.1.9 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года сделки прямого РЕПО были заключены через центрального контрагента ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами биржи и клиринга.

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

	на 1 апреля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств
Российские государственные облигации	0	0	66 644	63 096
Облигации кредитных организаций	29 684	26 499	0	0
Еврооблигации	0	0	3 103	3 141
Итого переданных активов и обязательств	29 684	26 499	69 747	66 237

4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В течение отчетного периода Банк не реклассифицировал активы.

4.1.11 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

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

4.1.12 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Основные средства	84 252	84 763
Актив в форме права пользования	3 068	0
Нематериальные активы	12 928	14 271
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 248	99 034

4.1.13 Прочие активы

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	231 828	619 504
- рубли	44	1
- доллары США	231 657	414 893
- евро	25	204 555
- прочие валюты	102	55
Средства в клиринговой организации, в том числе	299 480	157 967
- рубли	1 005	106
- доллары США	289 888	122 764
- евро	8 587	35 097
Денежные средства в расчетах	167 006	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	12 634	9 539
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	5 181	3 150
Прочие	1 904	1 296
Резерв по прочим финансовым активам	(51 542)	(66 147)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	46 683	57 047
Итого прочих финансовых активов	713 174	782 356
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	829	1 698
Прочие	9	5
Итого прочих нефинансовых активов	838	1 703

Итого прочих активов

714 012

784 059

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

на 1 апреля 2020 года

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы	527 405	178 946	4 747	1 671	400	0	5	713 174
Денежные средства на брокерских счетах	231 828	0	0	0	0	0	0	231 828
Средства в клиринговой организации	299 480	0	0	0	0	0	0	299 480
Денежные средства в расчетах	0	167 006	0	0	0	0	0	167 006
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	5 453	4 997	1 759	421	0	4	12 634
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	4 693	0	0	0	0	488	5 181
Прочие	1 899	0	0	0	0	0	5	1 904
Резерв по прочим финансовым активам	(50 184)	(507)	(250)	(88)	(21)	0	(492)	(51 542)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	44 382	2 301	0	0	0	0	0	46 683
Прочие нефинансовые активы	750	88	0	0	0	0	0	838
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	741	88	0	0	0	0	0	829
Прочие	9	0	0	0	0	0	0	9
Итого прочих активов	528 155	179 034	4 747	1 671	400	0	5	714 012

на 1 января 2020 года

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	Просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы	768 570	7 128	3 221	3 260	177	0	0	782 356
Денежные средства на брокерских счетах	619 504	0	0	0	0	0	0	619 504
Средства в клиринговой организации	157 967	0	0	0	0	0	0	157 967
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	2 463	3 391	3 432	186	0	67	9 539
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	2 618	0	0	0	0	532	3 150
Прочие	1 296	0	0	0	0	0	0	1 296
Резерв по прочим финансовым активам	(64 943)	(254)	(170)	(172)	(9)	0	(599)	(66 147)

Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	54 746	2 301	0	0	0	0	0	57 047
Прочие нефинансовые активы	1 653	28	2	20	0	0	0	1 703
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 648	28	2	20	0	0	0	1 698
Прочие	5	0	0	0	0	0	0	5
Итого прочих активов	770 223	7 156	3 223	3 280	177	0	0	784 059

4.1.14 Средства кредитных организаций

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	1 370 782	2 022 255
Средства кредитных организаций на брокерских счетах	120 051	24 856
Итого средств кредитных организаций	1 490 833	2 047 111

4.1.15 Средства клиентов

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Средства на брокерских счетах	856 049	1 352 587
Средства на текущих и расчетных счетах	898 740	114 773
Клиенты - физические лица	8 418	7 497
Корпоративные клиенты	890 322	107 276
Срочные депозиты	722 385	536 397
Клиенты - физические лица	18 844	16 492
Корпоративные клиенты	703 541	519 905
Прочие привлеченные средства	43 128	82 395
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 520 302	2 086 152

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	15 686	38 511
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются:	1 230	672
- иностранная валюта	1 230	672
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 916	39 183

4.1.17 Прочие обязательства

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Финансовые обязательства		
Денежные средства в расчетах в долл. США	166 983	0
Расчеты с поставщиками	616	257
Обязательства по выплате дивидендов	1 301	1 307
Арендные обязательства	3 277	0
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	23 980	10 381
- рубли	14 767	1 168
- доллары США	9 181	9 181
- евро	32	32
Итого финансовых обязательств	196 157	11 945

Нефинансовые обязательства

Расчеты с сотрудниками по оплате труда	11 703	10 128
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	4 073	3 601
Прочие нефинансовые обязательства	6	8
Итого нефинансовых обязательств	15 782	13 737
Итого прочих обязательств:	211 939	25 682

на 1 апреля 2020 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
Финансовые обязательства	25 281	167 686	174	522	261	2 233	196 157
Денежные средства в расчетах	0	166 983	0	0	0	0	166 983
Расчеты с поставщиками	0	616	0	0	0	0	616
Обязательства по выплате дивидендов	1 301	0	0	0	0	0	1 301
Арендные обязательства	0	87	174	522	261	2 233	3 277
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	23 980	0	0	0	0	0	23 980
Нефинансовые обязательства	15 215	567	0	0	0	0	15 782
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	11 703	0	0	0	0	0	11 703
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	3 506	567	0	0	0	0	4 073
Прочие нефинансовые обязательства	6	0	0	0	0	0	6
Итого прочих обязательств:	40 496	168 253	174	522	261	2 233	211 939

на 1 января 2020 года

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

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 1-ый квартал 2020 года	За 1-ый квартал 2019 года
Процентные доходы от:		
Вложений в ценные бумаги	12 710	26 458
Сделок РЕПО	31 728	11 806
Кредитов, выданных клиентам	205	381
Прочих операций	1	34
Итого процентных доходов	44 644	38 679
	За 1-ый квартал 2020 года	За 1-ый квартал 2019 года
Процентные расходы по:		
Сделкам РЕПО	5 375	2 760
По счетам и депозитам, привлеченных от клиентов	10 704	10 070
Прочим операциям	141	135
Итого процентных расходов	16 220	12 965

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

	За 1-ый квартал 2020 года	За 1-ый квартал 2019 года
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	32 039	136 164
от операций с долевыми ценными бумагами	0	110 585
от операций с ПФИ	32 039	25 579
в том числе по базисным (базовым) активам		
иностранная валюта	10 564	21 159
ценные бумаги	21 475	4 420
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	123 915	13 436
от операций с долевыми ценными бумагами	0	9
от операций с ПФИ	123 915	13 427
в том числе по базисным (базовым) активам		
иностранная валюта	101 173	9 504
ценные бумаги	22 742	3 923
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	(91 876)	122 728

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

	За 1-ый квартал 2020 года	За 1-ый квартал 2019 года
Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	7 613	2 502
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	7 613	2 502
Расходы от операций с финансовыми обязательствами,	2 430	3 004

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль
убыток:

от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по
сделкам обратного РЕПО

2 430

3 004

**Чистые доходы от операций с финансовыми
обязательствами, оцениваемыми по справедливой
стоимости через прибыль или убыток**

5 183

(502)

4.2.4 Комиссионные доходы

	За 1-ый квартал 2020 года	За 1-ый квартал 2019 года
Брокерские операции	109 916	62 558
Услуги Маркет-мейкера	3 225	9 040
Обслуживание и ведение банковских счетов	4 876	2 828
Депозитарные операции	8 438	3 759
Ведение внутреннего учета	1 140	913
Прочие	188	171
Итого комиссионных доходов	127 783	79 269

4.2.5 Комиссионные расходы

	За 1-ый квартал 2020 года	За 1-ый квартал 2019 года
Брокерские операции	86 175	33 444
Депозитарные операции	1 508	1 969
Расчетные операции	592	502
Прочие	91	171
Итого комиссионных расходов	88 366	36 086

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

Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в первом квартале 2020 года составил 2 854 тыс. рублей, в первом квартале 2019 года чистый убыток составил 1 940 тыс. рублей.

В составе прочего совокупного дохода за первый квартал 2020 года по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признан чистый убыток в сумме 24 618 тыс. рублей (за первый квартал 2019 года сумма чистой прибыли составила 5 538 тыс. рублей).

4.2.7 Информация об обесценении и резервах

	За 1-ый квартал 2020 года	За 1-ый квартал 2019 года
По ссудам, ссудной и приравненной ей задолженности, а также начисленным процентным доходам	1	41
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(364)	0
По прочим потерям	4 241	17 661
Итого	3 878	17 702

4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли в первом квартале 2020 года и первом квартале 2019 года, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 159 744 тыс. рублей и -56 848 тыс. рублей соответственно.

4.2.9 Информация об операционных расходах

	За 1-ый квартал 2020 года	За 1-ый квартал 2019 года
Вознаграждения сотрудников	40 057	30 704
Налоги и отчисления по заработной плате	11 742	9 041
Прочие расходы на содержание персонала	139	303
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 952	2 288
Износ и амортизация	2 078	1 445
Прочие информационные услуги	1 472	2 419
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 552	2 420
Техническое обслуживание основных средств	1 496	1 329
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	3 899	1 183
Прочие	1 575	1 465
Расходы по операционной аренде	242	504
Списание стоимости материальных запасов	606	379
Профессиональные услуги	500	1 500
Охрана	57	114
Страхование	22	76
Итого операционных расходов	69 389	55 170

4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу

	За 1-ый квартал 2020 года	За 1-ый квартал 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	352	1 947
Отложенный налог на прибыль	(21)	0
Прочие налоги и сборы	2 080	1 579
Итого начисленных и уплаченных налогов	2 411	3 526

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток Банка за первый квартал 2020 года составил 9 494 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 24 618 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль 15 124 тыс. рублей.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
Данные на начало отчетного года	565 000	401 939	11 593	559	58 639	0	0	21 143	1 058 873
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	(85)	(85)
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	565 000	401 939	11 593	559	58 639	0	0	21 058	1 058 788
Совокупный доход за отчетный период: прибыль (убыток)	0	0	(24 990)	0	0	0	372	15 124	(9 494)
прочий совокупный доход	0	0	(24 990)	0	0	0	0	15 124	15 124
Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	372	0	(24 618)
номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0
эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0
приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	565 000	401 939	(13 397)	559	58 639	0	372	36 182	1 049 294

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

	За 1-ый квартал 2020 года	За 1-ый квартал 2019 года
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	-24 618	5 538
<i>отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)</i>	0	0
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе	0	0
<i>отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)</i>	0	0
Итого прочий совокупный доход (убыток)	<u>-24 618</u>	<u>5 538</u>

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

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств
Наличные денежные средства в кассе	62 394	62 394
Денежные средства на счетах в Банке России	302 916	263 134
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	833 889	833 889
Итого денежных средств	1 199 199	1 159 417

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 39 782 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, за первый квартал 2020 года составили 754 614 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности за 2019 года составили 21 116 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К финансовым рискам Банк относит:

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

К нефинансовым рискам Банк относит:

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

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

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

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

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

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

непрерывного контроля проведения банковских операций и процесса управления рисками. Контроль банковских рисков является одним из направлений системы внутреннего контроля Банка.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

Кредитный риск

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

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

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

Корректировка оценочного резерва осуществляется Банком на последнее число каждого месяца.

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

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

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	6 231	5 770
<i>Потребительские кредиты</i>	6 231	5 770
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	6 231	5 770
Резерв на возможные потери по ссудам	(527)	(547)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	504	503
Итого чистой ссудной задолженности	6 208	5 726

Кредитный портфель представлен ссудами, выданными физическим лицам. При этом доля сформированного пруденциального резерва от кредитного портфеля составила 8,46% (с учетом ожидаемых кредитных убытков 0,37%), что составляет 0,43% от капитала Банка (по состоянию на 1 января 2020 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 9,48%, учетом ожидаемых кредитных убытков 0,46%, что составляет 0,4% от капитала Банка).

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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													II	III	IV		V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в Банке России)	834 014	833 946	0	0	0	68	0	0	0	0	68	X	0	0	0	68	57
Судная задолженность	2 559 910	2 513 088	44 288	2 534	0	0	0	0	0	0	532	532	0	532	0	0	(500)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	694 573	124 459	518 506	51 608	0	0	0	0	0	0	48 102	48 102	48 102	30 762	17 340	0	(47 730)
Прочие активы	550 647	1 827	499 469	48 854	0	497	215	0	25	257	51 542	51 542	51 542	29 751	21 294	0	(46 683)

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества						Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
		Категория качества						Просроченная задолженность					Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества			итого		
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	II	III		IV	V				
Средства в кредитных организациях (кроме средств в Банке России)	276 309	276 241	0	0	0	68	X	X	X	X	X	X	68	X	0	0	0	68	33
Сеудная задолженность	3 298 365	3 270 177	25 558	2 630	0	0	0	0	0	0	0	0	2 085	1 328	776	552	0	0	(1 264)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	685 129	218 623	394 947	71 559	0	0	0	0	0	0	0	0	38 007	37 821	15 983	21 838	0	0	(37 821)
Прочие активы	790 795	2 635	782 504	5 057	0	599	326	1	5	267	66 147	66 147	66 147	66 147	65 130	418	0	599	(57 046)

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 апреля 2020 года и в течение первого квартала 2020 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и в течение первого квартала 2020 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Средства в кредитных организациях (кроме средств в Банке России)	833 946	0	68	834 014
Ссудная задолженность	2 559 910	0	0	2 559 910
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	694 573	0	0	694 573
Прочие активы	543 389	6 761	497	550 647
Итого	4 631 818	6 761	565	4 639 144

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура по видам обеспечения

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

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	467 826	1 597 710
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	2 386 937	2 043 481
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	0	0

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I, II категории качества	45 388	25 257



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

Обязательства контрагентов обеспечены:	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств	1 370 782	2 025 195

Рыночный риск

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

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

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

Показатели	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Процентный риск (ПР)	7 902	22 009
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>1565</i>	<i>3 182</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР)</i>	<i>6 337</i>	<i>18 827</i>
Фондовый риск (ФР)	0	1 624
<i>Общий фондовый риск (ОФР)</i>	<i>0</i>	<i>812</i>
<i>Специальный фондовый риск (СФР)</i>	<i>0</i>	<i>812</i>
Валютный риск (ВР)	3 362	2 949
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	140 800	332 275
РР/Капитал	9,70%	23,15%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 9,70%.

По состоянию на 1 апреля 2020 года произошло сокращение рыночного риска, ввиду выбытия части ценных бумаг из портфеля.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 682 600 тыс. рублей, что составляет 47,02% от собственных средств (капитала) Банка и 12,91% от активов Банка.

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

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

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

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

Процентный риск

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

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

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

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

Временной интервал	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Итого активов	3 176 095	498	86 360	3 304
Итого обязательств	2 328 328	6 110	204 942	4 596
GAP	847 767	-5 611	-118 582	-1 292
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,36	1,36	1,28	1,28
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270
Процентный риск, руб.	32 497	-187	-2 965	-13

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

Временной интервал	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Итого активов	4 001 331	100 345	8 422	87 226
Итого обязательств	2 264 053	5 164	4 067	18 134
GAP	1 737 277	95 181	4 355	69 092
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,77	1,81	1,81	1,83
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270
Процентный риск, руб.	66 593	3 173	109	691

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону уменьшения ставок	(29 332)	(70 566)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону увеличения ставок	29 332	70 566

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 2,02 % 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 20% от величины собственных средств (капитала).

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года фондовый риск отсутствует.

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

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

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

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

Анализ чувствительности к изменению валютного риска

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составил 2,89% , поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, был включен в расчет рыночного риска.

В течение отчетного периода утвержденные решением КУАП лимиты ОВП соблюдались.

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

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

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

	<u>На 1 апреля 2020 года</u>	<u>На 1 января 2020 года</u>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(40 339)	(3 563)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(10 034)	(33 115)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	91	(7 526)
20% рост курса гонконгского доллара по отношению к российскому рублю	(61)	(33)
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	18	15

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

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

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	13 193	38 502	10 699	0	62 394
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	302 916	0	0	0	302 916
Обязательные резервы	39 782	0	0	0	39 782
3.Средства в кредитных организациях	3 786	807 565	20 555	1 982	833 889
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 810	0	0	0	27 810
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 254 015	1 237 287	68 576	0	2 559 878
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	542 104	93 640	46 857	0	682 600
Требования по текущему налогу на прибыль	983	0	0	0	983
Отложенный налоговый актив	4 593	0	0	0	4 593
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 248	0	0	0	100 248
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	19 758	685 599	8 558	97	714 012
Всего активов	2 269 407	2 862 593	155 245	2 079	5 289 323
II. ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	2 050 949	1 946 637	11 557	1 993	4 011 135
средства кредитных организаций	332 085	1 156 810	60	1 878	1 490 833
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 718 864	789 826	11 496	115	2 520 302
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18 438	7 777	1 040	0	27 255
Обязательства по текущему налогу на прибыль	39	0	0	0	39
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21 975	189 948	16	0	211 939
Всего обязательств	2 089 878	2 136 585	11 573	1 993	4 240 029
Влияние производных финансовых инструментов	877 972	-706 334	-145 059	0	26 580
Чистая позиция	1 057 500	19 674	-1 387	86	1 075 874

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

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

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

Нормативы Банка России				на 01.04.2020	на 01.01.2020
Н2	Норматив	мгновенной	≥ 15	35.326	46.763
	ликвидности, (%)				
Н3	Норматив	текущей	≥ 50	136.147	136.206
	ликвидности, (%)				
Н4	Норматив	долгосрочной	≤ 120	0.241	0.194
	ликвидности, (%)				

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 апреля 2020 года имеется свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 705 639 тыс. рублей и 2 776 140 тыс. рублей соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	- 149626	- 149734	- 173473	- 214959	- 213129	- 222 929	- 229234	- 230650	- 231652	- 729470
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	- 2,20	- 2,20	- 2,40	- 2,80	- 2,80	- 2,90	-3,00	- 3,00	- 3,00	- 8,90
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	150	150	150	150	100	100	100	50	50	50

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

Наименование показателя	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	-1052	63995	-272305	-272788	-271884	-276557	-280140	-282628	-282737	-781677
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	-0.1	1.7	-3.5	-3.4	-3.4	-3.5	-3.5	-3.6	-3.6	-9.3
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	150	150	150	150	100	100	100	50	50	50

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

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

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

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

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

5.3. Управление Капиталом

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

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

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

Требования к уровню капитала Банка

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

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

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

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

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Базовый капитал	931 762	934 758
Основной капитал	931 762	934 758
Дополнительный капитал	519 870	500 826
Всего капитала	1 451 632	1 435 584
Активы, взвешенные с учетом риска	2 506 128	2 828 973
Норматив достаточности капитала (%)	57,9	50,7

В течение первого квартала 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 45,07%, максимальное – 57,92%, среднее – 52,65%.

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

	Фактическое значение, %		
	На 01.02.2020	На 01.03.2020	На 01.04.2020
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	64.56%	64.47%	54.97%

С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

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

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

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

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

6. Операции со связанными сторонами

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

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы и резервы под ОКУ	0 0	1 412 0	44 280 (9)

Прочие активы, в том числе	106	0	302 574
<i>резервы на возможные потери и резервы под ОКУ</i>	<i>(6)</i>	<i>0</i>	<i>(2 255)</i>
Итого активов	100	1 412	344 589
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	1 251 619	199	349 165
- <i>субординированный депозит</i>	<i>502 541</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Прочие обязательства	340	0	1
Итого обязательств	1 251 959	199	349 167

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

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

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за первый квартал 2020 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	26	71
Процентные расходы	10 546	6	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	11
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	157
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(8)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22	0	(2)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(924)	0	(199 739)
Комиссионные доходы	3 245	1	8 342
Комиссионные расходы	0	0	59 293
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	(1 047)
Прочие операционные доходы	65	0	0
Операционные расходы	1 814	0	323


Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за первый квартал 2019 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	275	0
Процентные расходы	9 555	0	178
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	163	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	110 576
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	157	0	31
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 985	0	21 204
Комиссионные доходы, в том числе	3 019	4	8 005
Комиссионные расходы	0	0	(14 411)
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	(474)
Прочие операционные доходы	65	0	0
Операционные расходы, в том числе:	1 960	3	147

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

	за 1-ый квартал 2020 года	за 1-ый квартал 2019 года
Выплаты ключевому управленческому персоналу	7 049	5 320


И.Б. Ионова
Председатель Правления


Н.Г. Попова
Главный бухгалтер

15 мая 2020 года:

