



Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
1. Основная деятельность.....	9
2. Основы представления отчетности.....	12
3. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете	12
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	12
5. Процентные доходы и расходы.....	13
6. Резервы на обесценение и прочие резервы.....	14
7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами.....	16
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	17
9. Комиссионные доходы и расходы	17
10. Административные и прочие операционные расходы.....	18
11. Налог на прибыль	18
12. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
13. Средства в финансовых учреждениях.....	20
14. Требования по производным финансовым инструментам.....	20
15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ...	21
16. Сделки «РЕПО»	22
17. Кредиты клиентам.....	23
18. Прочие активы	24
19. Счета банков и других финансовых институтов	24
20. Средства клиентов.....	25
21. Субординированный депозит	25
22. Обязательства по поставке ценных бумаг и производным финансовым инструментам	25
23. Прочие обязательства.....	26
24. Уставный капитал	27
25. Управление рисками.....	27
26. Управление капиталом	38
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	38
28. Операции со связанными сторонами	45
29. События после отчетной даты	47

Заключение
по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (ОГРН 1037700041323, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1) по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее – промежуточная сокращенная финансовая информация). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор
ООО «Моор СТ»



Горбунова М.А.

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

«03» августа 2021 г.


Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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


(неаудированные данные)

	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Процентные доходы	5	86 095	82 840
Процентные расходы	5	(21 869)	(31 253)
Чистые процентные доходы		64 226	51 587
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6	10 631	5 174
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		74 857	56 761
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	7	3 567	1 547
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	8	(1 521)	16 351
Комиссионные доходы	9	1 481 970	374 708
Комиссионные расходы	9	(1 084 096)	(281 807)
Изменение резервов по прочим активам	6	1 167	(46)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(124)
Прочие операционные доходы		994	1 899
Административные и прочие операционные расходы	10	(183 698)	(146 813)
Прибыль до налогообложения		293 240	22 476
Текущий налог на прибыль	11	(52 847)	(1 494)
Изменение в отложенных налогах в связи с возникновением и списанием временных разниц	11	(8 845)	(4 927)
Чистая прибыль		231 548	16 055
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, который не может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Изменение в отложенном налоге, относящемся к компонентам прочего совокупного дохода	11	-	50
Прочий совокупный доход / (расход), который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(23 674)	(5 555)
Накопленные доходы / (расходы), перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога		(1 111)	3 263
Изменение в отложенном налоге, относящемся к компонентам прочего совокупного дохода	11	4 957	464
Прочий совокупный расход за период		(19 828)	(1 778)
Итого совокупный доход за период		211 720	14 277

Подписано 03 августа 2021 года


Мальцева Г.В.
Заместитель Председателя Правления




Янкина Н.Р.
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

	Прим.	30 июня 2021 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	5 885 550	3 120 691
Обязательные резервы в ЦБ РФ		73 271	46 893
Средства в финансовых учреждениях	13	592 945	492 172
Требования по производным финансовым инструментам	14	555	557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	1 191 448	719 251
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»		-	31 597
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	16	4 175 418	2 207 096
Кредиты клиентам	17	3 496	5 327
Отложенный налоговый актив	11	8 636	12 524
Основные средства и активы в форме права пользования		64 130	63 447
Нематериальные активы		10 679	11 064
Прочие активы	18	63 584	102 525
Итого активов		12 069 712	6 813 144
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	19	3 783 579	1 772 871
Обязательства по поставке ценных бумаг и производным финансовым инструментам	22	499 675	131 805
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	16	22 393	75 899
Средства клиентов	20	5 786 681	3 011 146
Субординированный депозит	21	506 171	505 342
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		32 029	16 066
Прочие обязательства	23	104 842	170 594
Итого обязательств		10 735 370	5 683 723
Собственные средства			
Уставный капитал	24	702 762	702 762
Эмиссионный доход		685 811	685 811
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(1 030)	-
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 064)	5 764
Накопленный дефицит		(39 137)	(264 916)
Итого собственных средств		1 334 342	1 129 421
Итого обязательств и собственных средств		12 069 712	6 813 144

Подписано 03 августа 2021 года

Мальцева Г.В.
Заместитель Председателя Правления ПАО



Якина Н.Р.
Главный бухгалтер

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

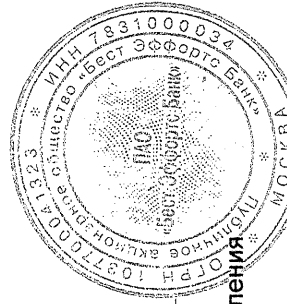
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2019 года	702 762	685 811	-	11 458	731	(341 374)	1 059 388
Совокупный доход за период	-	-	-	(1 828)	50	16 055	14 277
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	702 762	685 811	-	9 630	781	(325 319)	1 073 665
Остаток на 31 декабря 2020 года	702 762	685 811	-	5 764	-	(264 916)	1 129 421
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	(1 030)	-	-	(5 769)	(6 799)
Совокупный доход за период	-	-	-	(19 828)	-	231 548	211 720
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	702 762	685 811	(1 030)	(14 064)	-	(39 137)	1 334 342


Подписано 03 августа 2021 года



Мальцева Г.В.

Заместитель Председателя Правления




Янкина Н.Р.

Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	78 019	83 789
Проценты уплаченные	(21 023)	(27 137)
Комиссии полученные	1 482 424	374 708
Комиссии уплаченные	(1 083 160)	(281 807)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	40	(60 735)
Доходы / (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой	2 393	(56 857)
Прочие операционные доходы	994	1 899
Уплаченные операционные расходы	(173 180)	(138 447)
Налог на прибыль уплаченный	(36 884)	(12 371)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	249 623	(116 958)
Чистый прирост по обязательным резервам в ЦБ РФ	(26 378)	(6 948)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	(108 376)	438 428
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(468 770)	(17 959)
Чистый (прирост) / снижение по дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	(1 980 422)	1 684 480
Чистое снижение по кредитам клиентам	1 798	719
Чистое снижение / (прирост) прочих активов	43 933	(152 610)
Чистый прирост по счетам банков и других финансовых институтов	2 082 562	29 910
Чистый прирост по обязательствам по поставке ценных бумаг	368 376	177 856
Чистое снижение по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	(53 474)	(1 825 307)
Чистый прирост по средствам клиентов	3 124 308	126 636
Чистое (снижение) / прирост прочих обязательств	(74 774)	156 629
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	3 158 406	494 876
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 288)	(200)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(5 288)	(200)

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

(неаудированные данные)

6 месяцев, закончившиеся

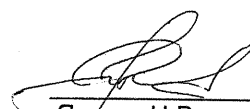
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Выкуп собственных акций	(6 799)	-
Арендные платежи	(520)	(434)
Выплаченные дивиденды	-	(6)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(7 319)	(440)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(387 039)	35 929
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 758 760	530 165
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 129 828	360 192
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 888 588	890 357

Подписано 03 августа 2021 года



Мальцева Г.В.
Заместитель Председателя Правления





Янкина Н.Р.
Главный бухгалтер

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности на 30 июня 2021 года

1. Основная деятельность

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

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

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

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

По состоянию на 16 февраля 2021 года Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) Банку присвоен рейтинг на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

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

По состоянию на конец 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел филиалов и дочерних предприятий.

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

Основным направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание.

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

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

1. Основная деятельность (продолжение)

Банк является участником торгов ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа» (до 02.07.2021 ПАО «Санкт-Петербургская биржа») и предоставляет услуги по доступу на международные площадки (CME Group, американский и европейские фондовые рынки).

Основным направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание.

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

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

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

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

Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в первом полугодии 2021 года Банк обеспечил высокие позиции в рейтинге ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа».

На фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа»:

- по суммарному обороту во всех режимах торгов – 2 место;
- обороту в режиме основных торгов – 1 место.

На рынках ПАО Московская Биржа (МБ):

- Фондовый рынок МБ: по объему клиентских операций: режим основных торгов, режим переговорных сделок, режим основных торгов T+, режим РПС с ЦК, режим торгов «РЕПО», режим торгов «РЕПО» с ЦК – 18 место;
- Срочный рынок МБ: в общем рейтинге лидеров рынка фьючерсов и опционов по объёму сделок – 21 место.

В Банке принят документ «Положение о соблюдении ПАО «Бест Эффортс Банк» законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA)», утвержденный Приказом Председателя Правления Банка от 05.04.2017 г. № 01-04-05/03.

1. Основная деятельность (продолжение)

В документе содержится информация о необходимых терминах и определениях Закона США «О налогообложении иностранных счетов» - Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) и Федерального Закона от 28.06.2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами».

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

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.11.2017 года № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний и вступлением в силу Постановления Правительства от 16 июня 2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» в Банке разработан и принят документ «Положение по реализации ПАО «Бест Эффортс Банк» действий по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и (или) лиц прямо или косвенно их контролирующих и предоставления информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов», утвержденный Приказом Председателя Правления Банка от 12.07.2018 г. № 01-07-12/01. Банком утверждены и введены в действие формы подтверждения статуса налогового резидента клиентов, формы размещены на сайте Банка - <http://besteffortsbank.ru> в разделе FATCA/CRS.

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

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

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

2. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

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

На конец 30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Доллар США/Рубль	72,3723	73,8757
Евро/Рубль	86,2026	90,6824
Фунт стерлингов Соединенного королевства/Рубль	100,1994	100,0425
Гонконгский доллар (10 ед.)/Рубль	93,2284	95,2915
Китайских юаней (10 ед.)/Рубль	112,0700	113,1190

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2021 года. Появление новых стандартов, интерпретация и изменения существующих стандартов раскрыто в Примечании 4 данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- **Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19** (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).
- **Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2** (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

5. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	56 331	58 098
По кредитам клиентам	261	390
По корреспондентским счетам в других банках	9	1
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	56 601	58 489
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 494	24 351
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 494	24 351
Итого процентные доходы	86 095	82 840
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Субординированный депозит	(11 445)	(14 488)
Прочие привлеченные средства	(6 664)	(192)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(2 360)	(8 529)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(1 062)	(7 640)
По депозитам клиентов, физических лиц	(263)	(300)
Обязательства по аренде	(75)	(104)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(21 869)	(31 253)
Итого процентные расходы	(21 869)	(31 253)
Чистые процентные доходы	64 226	51 587

6. Резервы на обесценение и прочие резервы

Ниже представлены изменения в резерве на обесценение за первое полугодие 2021 года:

	Остаток на 31 декабря 2020 года	12 месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – не обесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Списание за счет резерва	Чистое изменение резерва под ОКУ	Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
<i>По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>							
По денежным средствам и их эквивалентам кроме средств в Банке России	9 137	(6 099)	-	-	-	(6 099)	3 038
По средствам в финансовых учреждениях	12 752	(4 564)	-	-	-	(4 564)	8 188
По кредитам клиентам	28	11	-	-	-	11	39
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 918	21	-	-	-	21	1 939
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	23 835	(10 631)	-	-	-	(10 631)	13 204
<i>По прочим активам</i>							
Изменение резервов по прочим активам	2 973	64	(1 190)	(41)	(70)	(1 237)	1 736
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	26 808	(10 567)	(1 190)	(41)	(70)	(11 868)	14 940

6. Резервы на обесценение и прочие резервы (продолжение)

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

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

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

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся					
	30 июня 2021 года		30 июня 2020 года			
	Расходы от переоценки	Реализованные доходы от перепродажи и погашения	Всего	Доходы от переоценки	Реализованные доходы от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 042)	-	(4 042)	974	-	974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7 609	7 609	-	573	573
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	(4 042)	7 609	3 567	974	573	1 547

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

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	(4 219)	(57 280)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	(5 240)	(57 388)
<i>свопы</i>	(5 017)	(60 268)
<i>прочие производные финансовые инструменты</i>	(223)	2 880
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых являются ценные бумаги	1 021	108
<i>прочие производные финансовые инструменты</i>	1 021	108
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от операций с валютой	2 393	(56 857)
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	5	212
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	2 388	(57 069)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	305	130 488
Всего (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	(1 521)	16 351

9. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
<i>Комиссионный доход</i>		
Брокерские операции	1 436 190	279 470
Услуги расчетного депозитария	36 299	16 500
Депозитарные операции	3 234	1 462
Ведение внутреннего учета	2 319	2 218
Обслуживание и ведение банковских счетов	2 138	11 242
Услуги маркет-мейкера	1 282	63 427
Прочий комиссионный доход	508	389
Всего комиссионный доход	1 481 970	374 708
<i>Комиссионный расход</i>		
Брокерские операции	(1 077 549)	(277 531)
Депозитарные операции	(2 851)	(2 835)
Расчетные операции	(2 051)	(1 246)
Прочий комиссионный расход	(1 645)	(195)
Всего комиссионный расход	(1 084 096)	(281 807)
Всего комиссионные доходы (расходы)	397 874	92 901

10. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Расходы на заработную плату и премии	103 175	79 814
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	27 758	22 609
Прочие выплаты	3 458	3 391
Итого затраты на персонал	134 391	105 814
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	8 916	8 289
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	9 920	7 016
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	4 990	4 059
Прочие информационные услуги	4 822	2 691
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	4 767	4 086
Услуги связи	3 968	4 521
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	2 748	2 923
Списание материальных запасов	2 391	1 042
Профессиональные услуги	977	913
Неустойки, штрафы, пени	969	269
Юридические услуги	415	1 272
Расходы на операционную аренду	336	443
Транспортные расходы	299	588
Прочие операционные расходы	3 789	2 887
Прочие административные и операционные расходы	49 307	40 999
Всего административных и прочих операционных расходов	183 698	146 813

11. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
<i>(неаудированные данные)</i>		
Текущие расходы по налогу на прибыль	(52 847)	(1 494)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(8 845)	(4 927)
Расходы по налогу на прибыль	(61 692)	(6 421)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и в 2020 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась (20%, 15%, 13%).

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

11. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2020 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	30 июня 2021 года (неаудированные данные)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66	11	-	77
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-	3 516	3 516
Сделки «РЕПО»	-	9	-	9
Основные средства: амортизация и переоценка	9 422	(165)	-	9 257
Нематериальные активы	15	(2)	-	13
Аренда	32	-	-	32
Прочие обязательства	3 070	(3 070)	-	-
Прочие активы	2 021	(426)	-	1 595
Общая сумма отложенного налогового актива	14 626	(3 643)	3 516	14 499
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	2 102	3 189	(1 441)	3 850
Прочие обязательства	-	2 013	-	2 013
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 102	5 202	(1 441)	5 863
Итого чистая сумма отложенного налогового актива	12 524	(8 845)	4 957	8 636

12. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	32 302	36 808
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	263 860	337 505
Средства в кредитных организациях	5 592 426	2 755 515
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	5 888 588	3 129 828
Резерв под ОКУ	(3 038)	(9 137)
Всего денежные средства и их эквиваленты	5 885 550	3 120 691

Движение резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам раскрыто в Примечании 6. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 27. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 25.

13. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета	68	68
Брокерские счета	601 065	502 856
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	2 000
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	601 133	504 924
Резерв под ОКУ	(8 188)	(12 752)
Всего средства в финансовых учреждениях	592 945	492 172

Движение резерва под ОКУ по средствам в финансовых учреждениях раскрыто в Примечании 6. Оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 27. Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14. Требования по производным финансовым инструментам

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам и контрактам на ценные бумаги, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию на конец 30 июня 2021 года и на конец 31 декабря 2020 года.

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Форварды и свопы	266	16
Контракты на ценные бумаги	289	541
Итого требования по производным финансовым инструментам	555	557

14. Требования по производным финансовым инструментам (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость требований по производным финансовым инструментам представлена в Примечании 27. Анализ требований по производным финансовым инструментам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 25.

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

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации и еврооблигации	586 137	401 170
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	307 428	74 412
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	213 636	184 701
Иностранные государственные и муниципальные	84 247	58 968
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 191 448	719 251

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на конец 30 июня 2021 года.

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Облигации и еврооблигации кредитных организаций	Иностранные государственные и муниципаль- ные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB	315 986	307 428	9 687	-	633 101
- с рейтингом от BB- до BB+	134 349	-	197 115	38 965	370 429
- с рейтингом от B- до B+	84 425	-	6 834	45 282	136 541
- не имеющие рейтинга	51 377	-	-	-	51 377
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	586 137	307 428	213 636	84 247	1 191 448

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

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на конец 31 декабря 2020 года.

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Облигации и еврооблигации кредитных организаций	Иностранные государственные и муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB	287 971	74 412	45 670	-	408 053
- с рейтингом от BB- до BB+	84 959	-	135 050	22 574	242 583
- с рейтингом от B- до B+	28 240	-	3 981	36 394	68 615
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	401 170	74 412	184 701	58 968	719 251

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 27. Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16. Сделки «РЕПО»

По состоянию на конец 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года основной объем операций по сделкам «РЕПО» был произведен на ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа» через центральных контрагентов в соответствии с правилами бирж и клиринга.

Далее приводится информация о структуре дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по состоянию на конец 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость принятых активов	Сумма требований	Справедливая стоимость принятых активов	Сумма требований
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	2 803 274	2 937 118	1 362 459	1 246 135
Акции корпоративных компаний	206 562	201 363	1 015 694	767 551
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 104 718	937 066	-	-
Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации	502	101 810	56 807	74 156
Акции кредитных организаций	-	-	123 485	121 172
Итого	4 115 056	4 177 357	2 558 445	2 209 014
Резерв под ОКУ		(1 939)		(1 918)
Итого дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		4 175 418		2 207 096

16. Сделки «РЕПО» (продолжение)

Далее приводится информация о структуре кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по состоянию на конец 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Справедли- вая стоимость передан-ных активов	Сумма обяза- тельств	Справедли- вая стоимость переданных активов	Сумма обяза- тельств
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	-	-	31 597	29 676
Акции корпоративных компаний	25 012	22 393	46 225	45 991
Акции кредитных организаций	-	-	272	232
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	25 012	22 393	78 094	75 899

Движение резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО» раскрыто в Примечании 6. Оценочная справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» представлена в Примечании 27. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты физическим лицам - потребительские	3 535	5 355
Всего кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	3 535	5 355
Резерв под ОКУ	(39)	(28)
Всего кредиты клиентам	3 496	5 327

Движение резерва под ОКУ по кредитам клиентам раскрыто в Примечании 6. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 27. Анализ по структуре валют, срокам до погашениям и стадиям кредитного риска кредитов клиентам представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

18. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие активы (финансовые)		
Расчеты с прочими дебиторами	52 778	14 056
Средства в расчетах	-	81 996
Прочее	941	982
Резерв под ОКУ	(1 264)	(1 902)
Итого прочие активы (финансовые) за вычетом резерва под ОКУ	52 455	95 132
Прочие активы (нефинансовые)		
Авансовые платежи за товары и услуги	11 397	8 299
Расчеты и предоплата по налогам	204	165
Резерв под обесценение	(472)	(1 071)
Итого прочие активы (нефинансовые) за вычетом резерва под обесценение	11 129	7 393
Итого прочие активы за вычетом резерва	63 584	102 525

Движение резерва под ОКУ по прочим активам раскрыто в Примечании 6. Оценочная справедливая стоимость прочих активов раскрыта в Примечании 27. Анализ по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска прочих активов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

19. Счета банков и других финансовых институтов

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Счета кредитных организаций	3 783 579	1 772 871
Всего средства финансовых учреждений	3 783 579	1 772 871

Оценочная справедливая стоимость счетов банков и других финансовых институтов раскрыта в Примечании 27. Анализ по структуре валют счетов банков и других финансовых институтов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

20. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 961 540	512 438
Срочные депозиты	30 000	140 000
Всего средства негосударственных юридических лиц	2 991 540	652 438
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета	11 066	8 391
Срочные депозиты	19 249	22 315
Всего средства физических лиц	30 315	30 706
<i>Брокерские счета и прочие привлеченные средства</i>	2 764 826	2 328 002
Всего брокерские счета и прочие привлеченные средства	2 764 826	2 328 002
Всего средства клиентов	5 786 681	3 011 146

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 27. Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

21. Субординированный депозит

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года субординированный депозит был получен на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка на 30 июня 2021 года, %	Остаток на 30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	Процентная ставка на 31 декабря 2020 года, %	Остаток на 31 декабря 2020 года
Ассоциация «НП РТС»	19.04.2027	5.50	506 171	4.25	505 342

Оценочная справедливая стоимость субординированного депозита представлена в Примечании 27. Анализ субординированного депозита по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

22. Обязательства по поставке ценных бумаг и производным финансовым инструментам

Справедливая стоимость обязательств по поставке ценных бумаг, форвардов и свопов по валютным контрактам и контрактам на ценные бумаги, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию на конец 30 июня 2021 года и на конец 31 декабря 2020 года.

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства по поставке ценных бумаг	498 733	131 553
Обязательства по производным финансовым инструментам	942	252
Итого обязательства по поставке ценных бумаг и производным финансовым инструментам	499 675	131 805

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

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Форварды и свопы	387	132
Контракты на ценные бумаги	555	120
Итого обязательства по производным финансовым инструментам	942	252

Информация о структуре обязательств по поставке ценных бумаг на конец 30 июня 2021 года и на конец 31 декабря 2020 года представлена в таблице ниже.

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Облигационные займы Российской Федерации	392 740	82 057
Иностранные государственные облигации	87 853	49 496
Корпоративные еврооблигации	18 140	-
Итого обязательства по поставке ценных бумаг	498 733	131 553

Оценочная справедливая стоимость обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг представлена в Примечании 27. Анализ обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 25.

23. Прочие обязательства

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	71 084	59 405
Обязательства по правам аренды	2 107	2 552
Средства в расчетах	-	82 158
Итого прочие финансовые обязательства	73 191	144 115
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	30 340	24 807
Задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	1 311	1 672
Итого прочие нефинансовые обязательства	31 651	26 479
Всего прочие обязательства	104 842	170 594

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств представлена в Примечании 27. Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

24. Уставный капитал

	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Инфляционная корректировка уставного капитала	Итого уставный капитал
31 декабря 2020 года	564 900	100	137 762	702 762
30 июня 2021 года (неаудированные данные)	564 900	100	137 762	702 762

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

В первом полугодии 2021 года Банк выкупил 103 010 шт собственных обыкновенных акций на сумму 6 799 тыс. рублей.

25. Управление рисками

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

В первом полугодии 2021 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками и капиталом являются важнейшим элементом стратегии и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2021 год».

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

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк и рисков присущих деятельности Банка, на регулярной основе проводится 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.

25. Управление рисками (продолжение)

К значимым рискам Банка с количественной оценкой относятся:

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

К значимым рискам Банка с качественной оценкой относятся:

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

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

В целях эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и органами управления Банка по управлению банковскими рисками.

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

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками.

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

Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

Кредитный риск

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

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

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятые «Кредитную политику ПАО «Бест Эффортс Банк» и «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк», в рамках которых Банк:

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

Принятая в Банке Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования..

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

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);

25. Управление рисками (продолжение)

- методологию оценки риска на контрагента (то есть риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделке), в том числе методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

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

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

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

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

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

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ КРЕДИТНОМУ РИСКУ		
Денежные средства и их эквиваленты	5 885 550	3 120 691
Средства в финансовых учреждениях	592 945	492 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 191 448	719 251
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	-	31 597
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4 175 418	2 207 096
Кредиты клиентам	3 496	5 327
Прочие активы	63 584	102 525
Итого активов, подверженных кредитному риску	11 912 441	6 678 659

25. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на конец 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на конец 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Далее в таблице представлена информация о валовой балансовой стоимости по стадиям кредитного риска по состоянию на конец 30 июня 2021 года:

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	5 888 588	-	-	5 888 588
Средства в финансовых учреждениях	601 065	-	68	601 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 191 448	-	-	1 191 448
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4 177 357	-	-	4 177 357
Кредиты клиентам	3 535	-	-	3 535
Прочие активы	3 429	60 988	903	65 320
Итого балансовая стоимость активов	11 865 422	60 988	971	11 927 381
Резервы под ОКУ	(13 137)	(832)	(971)	(14 940)
Итого активов	11 852 285	60 156	-	11 912 441

Далее в таблице представлена информация о валовой балансовой стоимости по стадиям кредитного риска по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	3 129 828	-	-	3 129 828
Средства в финансовых учреждениях	504 856	-	68	504 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	719 251	-	-	719 251
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	31 597	-	-	31 597
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 209 014	-	-	2 209 014
Кредиты клиентам	5 355	-	-	5 355
Прочие активы	85 065	19 489	944	105 498
Итого балансовая стоимость активов, подверженных кредитному риску	6 684 966	19 489	1 012	6 705 467
Резервы под ОКУ	(23 778)	(2 018)	(1 012)	(26 808)
Итого активов	6 661 188	17 471	-	6 678 659

В первом полугодии 2021 года существенных изменений в моделях оценки, а также существенных допущениях не наблюдалось.

25. Управление рисками (продолжение)

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

Рыночный риск

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

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

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

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

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

К общим методам управления рыночным риском относятся:

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

Процентный риск

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

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

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

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

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на конец 30 июня 2021 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

<i>(неаудированные данные)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Требования по производным финансовым инструментам	555	-	-	-	555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 051	19 868	83 107	1 079 422	1 191 448
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4 175 418	-	-	-	4 175 418
Кредиты клиентам	-	-	-	3 496	3 496
Итого активов	4 185 024	19 868	83 107	1 082 918	5 370 917
Итого активов нарастающим итогом	4 185 024	4 204 892	4 287 999	5 370 917	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	499 675	-	-	-	499 675
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22 393	-	-	-	22 393
Средства клиентов	-	72	14 654	598	15 324
Субординированный займ	-	-	-	506 171	506 171
Итого обязательств	522 068	72	14 654	506 769	1 043 563
Итого обязательств нарастающим итогом	522 068	522 140	536 794	1 043 563	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ					
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	(4 115 056)	-	-	-	(4 115 056)
Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	25 012	-	-	-	25 012
Абсолютный ГЭП	(427 088)	19 796	68 453	576 149	237 310
Чувствительность к процентному риску	(16 371)	495	685	23 046	7 855

25. Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на конец 31 декабря 2020 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ					
Требования по производным финансовым инструментам	557	-	-	-	557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. активы, заложенные по договорам «РЕПО»	4 318	69 391	325	676 814	750 848
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 207 096	-	-	-	2 207 096
Кредиты клиентам	-	-	-	5 327	5 327
Итого активов, подверженных процентному риску	2 211 971	69 391	325	682 141	2 963 828
Итого активов, подверженных процентному риску, нарастающим итогом	2 211 971	2 281 362	2 281 687	2 963 828	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДВЕРЖЕННЫЕ ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ					
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	131 805	-	-	-	131 805
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	75 899	-	-	-	75 899
Средства клиентов	-	1 877	15 800	584	18 261
Субординированный депозит	-	-	-	505 342	505 342
Итого обязательств, подверженных процентному риску	207 704	1 877	15 800	505 926	731 307
Итого обязательств, подверженных процентному риску, нарастающим итогом	207 704	209 581	225 381	731 307	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ					
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	(2 426 892)	-	-	-	(2 426 892)
Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	46 497	-	-	-	46 497
Абсолютный ГЭП	(376 128)	67 514	(15 475)	176 215	(147 874)
Чувствительность к процентному риску	(14 418)	1 688	(155)	7 049	(5 836)

Валютный риск

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

25. Управление рисками (продолжение)

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на конец 30 июня 2021 и на конец 31 декабря 2020 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

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

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

	На 30 июня 2021 (неаудированные данные)	На 31 декабря 2020
Доллар США		
10% увеличение	534	8 786
10% уменьшение	(534)	(8 786)
Евро		
10% увеличение	450	11
10% уменьшение	(450)	(11)

Рост курса рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на конец 30 июня 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными

25. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	275 845	5 009 008	599 997	700	5 885 550
Обязательные резервы на счетах в Банке России	73 271	-	-	-	73 271
Средства в финансовых учреждениях	38	573 701	19 040	166	592 945
Требования по производным финансовым инструментам	555	-	-	-	555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	898 959	213 261	79 228	-	1 191 448
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 264 451	910 967	-	-	4 175 418
Кредиты клиентам	3 496	-	-	-	3 496
Отложенный налоговый актив	8 636	-	-	-	8 636
Основные средства и активы в форме права пользования	64 130	-	-	-	64 130
Нематериальные активы	10 679	-	-	-	10 679
Прочие активы	23 286	40 298	-	-	63 584
Итого активов	4 623 346	6 747 235	698 265	866	12 069 712
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	17 552	3 460 835	305 192	-	3 783 579
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	88 052	411 623	-	-	499 675
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22 393	-	-	-	22 393
Средства клиентов	2 595 604	2 802 150	388 588	339	5 786 681
Субординированный депозит	506 171	-	-	-	506 171
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	32 029	-	-	-	32 029
Прочие обязательства	37 189	67 621	32	-	104 842
Итого обязательств	3 298 990	6 742 229	693 812	339	10 735 370
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	(770)	337	47	-	(386)
Чистая балансовая позиция	1 323 586	5 343	4 500	527	1 333 956

25. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	346 209	2 723 106	50 816	560	3 120 691
Обязательные резервы на счетах в Банке России	46 893	-	-	-	46 893
Средства в финансовых учреждениях	19 533	399 685	69 963	2 991	492 172
Требования по производным финансовым инструментам	557	-	-	-	557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. активы, заложенные по договорам «РЕПО»	506 497	181 713	62 638	-	750 848
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 134 858	72 238	-	-	2 207 096
Кредиты клиентам	5 327	-	-	-	5 327
Отложенный налоговый актив	12 524	-	-	-	12 524
Основные средства и активы в форме права пользования	63 447	-	-	-	63 447
Нематериальные активы	11 064	-	-	-	11 064
Прочие активы	18 530	83 989	6	-	102 525
Итого активов	3 165 439	3 460 731	183 423	3 551	6 813 144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	6 459	1 643 902	122 510	-	1 772 871
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	313	131 492	-	-	131 805
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	75 899	-	-	-	75 899
Средства клиентов	1 088 637	1 849 431	69 835	3 243	3 011 146
Субординированный депозит	505 342	-	-	-	505 342
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	16 066	-	-	-	16 066
Прочие обязательства	32 231	138 329	34	-	170 594
Итого обязательств	1 724 947	3 763 154	192 379	3 243	5 683 723
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	(399 052)	390 287	9 070	-	305
Чистая балансовая позиция	1 041 440	87 864	114	308	1 129 726

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	702 762	702 762
Эмиссионный доход	685 811	685 811
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(1 030)	
Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 064)	5 764
Накопленный дефицит	(39 137)	(264 916)
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
Нематериальные активы	(10 679)	(11 064)
Всего собственный капитал	1 323 663	1 118 357

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 30 июня 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Требования по производным финансовым инструментам	-	555	-	555
<i>Форварды и свопы</i>	-	266	-	266
<i>Контракты на ценные бумаги</i>	-	289	-	289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 191 448	-	-	1 191 448
<i>Корпоративные облигации и еврооблигации</i>	586 137	-	-	586 137
<i>Облигации и еврооблигации Российской Федерации</i>	307 428	-	-	307 428
<i>Облигации и еврооблигации кредитных организаций</i>	213 636	-	-	213 636
<i>Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации</i>	84 247	-	-	84 247
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 191 448	555	-	1 192 003

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Требования по производным финансовым инструментам	-	557	-	557
<i>Форварды и свопы</i>	-	16	-	16
<i>Контракты на ценные бумаги</i>	-	541	-	541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	719 251	-	-	719 251
<i>Корпоративные облигации и еврооблигации</i>	401 170	-	-	401 170
<i>Облигации и еврооблигации кредитных организаций</i>	184 701	-	-	184 701
<i>Облигации и еврооблигации Российской Федерации</i>	74 412	-	-	74 412
<i>Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации</i>	58 968	-	-	58 968
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	31 597	-	-	31 597
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>	31 597	-	-	31 597
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	750 848	557	-	751 405

В таблице ниже представлена информация о переводах между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедшие за первое полугодие 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	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	512 988	491 657
Итого переводов финансовых активов		

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 30 июня 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Балансовая стоимость	Уровни			Справедливая стоимость Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	5 885 550	32 302	5 853 248	-	5 885 550
Обязательные резервы в ЦБ РФ	73 271	-	73 271	-	73 271
Средства в финансовых учреждениях	592 945	-	592 945	-	592 945
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4 175 418	-	4 175 418	-	4 175 418
Кредиты клиентам	3 496	-	-	3 496	3 496
Прочие активы	52 455	-	-	52 455	52 455
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 783 135	32 302	10 694 882	55 951	10 783 135

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	3 120 691	36 808	3 083 883	-	3 120 691
Обязательные резервы в ЦБ РФ	46 893	-	46 893	-	46 893
Средства в финансовых учреждениях	492 172	-	492 172	-	492 172
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 207 096	-	2 207 096	-	2 207 096
Кредиты клиентам	5 327	-	-	5 327	5 327
Прочие активы	95 132	-	-	95 132	95 132
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 967 311	36 808	5 830 044	100 459	5 967 311

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 30 июня 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	498 733	942	-	499 675
<i>Форварды и свопы</i>	-	942	-	942
<i>Обязательства по поставке ценных бумаг</i>	498 733	-	-	498 733
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	498 733	942	-	499 675

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	131 553	252	-	131 805
<i>Форварды и свопы</i>	-	252	-	252
<i>Обязательства по поставке ценных бумаг</i>	131 553	-	-	131 553
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	131 553	252	-	131 805

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость				Справедливая стоимость
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Счета банков и других финансовых институтов	3 783 579	-	3 783 579	-	3 783 579
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22 393	-	22 393	-	22 393
Средства клиентов	5 786 681	-	5 737 432	49 249	5 786 681
<i>Срочные депозиты</i>	49 249	-	-	49 249	49 249
<i>Средства на текущих и брокерских счетах</i>	5 737 432	-	5 737 432	-	5 737 432
Субординированный депозит	506 171	-	-	506 171	506 171
Прочие обязательства	73 191	-	-	73 191	73 191
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 172 015	-	9 543 404	628 611	10 172 015

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Уровни иерархии оценки			Справедливая стоимость Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Счета банков и других финансовых институтов	1 772 871	-	1 772 871	-	1 772 871
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	75 899	-	75 899	-	75 899
Средства клиентов	3 011 146	-	2 848 831	162 315	3 011 146
<i>Срочные депозиты</i>	162 315	-	-	162 315	162 315
<i>Средства на текущих и брокерских счетах</i>	2 848 831	-	2 848 831	-	2 848 831
Субординированный депозит	505 342	-	-	505 342	505 342
Прочие обязательства	144 115	-	-	144 115	144 115
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 509 373	-	4 697 601	811 772	5 509 373

28. Операции со связанными сторонами

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

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются материнская компания и прочие связанные стороны.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	837 889
Средства в финансовых учреждениях	-	-	52 608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	17 983
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	515 429
Кредиты клиентам	-	1 174	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	1 945
Прочие активы	119	-	47 162
Итого активов	119	1 174	1 473 016
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	3 783 579
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	-	-	1 802
Средства клиентов	498 933	114	2 836 845
Субординированный депозит	-	-	506 171
Прочие обязательства	509	7 342	26 296
Итого обязательств	499 442	7 456	7 154 693
<i>(неаудированные данные)</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	78	1 706
Процентные расходы	(10 388)	-	(7 805)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	78
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	364	-	7
Комиссионный доход	3 637	-	311 291
Комиссионный расход	(3)	-	(1 048 144)
Другой операционный доход	108	-	402
Операционные расходы	(4 375)	(19 339)	(2 921)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года, статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 392 570
Средства в финансовых учреждениях	-	-	23 516
Кредиты клиентам	-	1 276	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	17 482
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	2 394	-	157
Прочие активы	274	-	6 765
Итого активов	2 668	1 276	1 440 490
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	1 772 873
Средства клиентов	166 474	1 033	510 823
Прочие обязательства	2 658	7 113	18 304
Субординированный депозит	505 342	-	-
Итого обязательств	674 474	8 146	2 302 000
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i>			
Процентные доходы	-	46	473
Процентные расходы	(22 128)	(6)	(1)
Комиссионный доход	64 572	4	63 030
Комиссионный расход	(3)	-	(231 349)
Другой операционный доход	130	-	3
Операционные расходы	(3 864)	(14 145)	(1 073)

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров и Правления Банка, а также членов коллегиальных комитетов. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

<i>(неаудированные данные)</i>	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Выплаты ключевому управленческому персоналу	19 339	14 145

29. События после отчетной даты

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

Подписано 03 августа 2021 года

Мальцева Г.В.
Заместитель Председателя Правления



Янкина Н.Р.
Главный бухгалтер

ПРОШУ, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

Стор. бюджет Лист of

ПОДПИСЬ: Савицкий

ДАТА: 30.06.2011

