

## 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](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-У<sup>1</sup>, внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

- Положения Банка России № 659-П<sup>3</sup>;

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

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

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

- Указания Банка России № 4965-У<sup>4</sup>;
- Указания Банка России № 4858-У<sup>5</sup>.

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:

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

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

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

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
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.

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

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

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
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>682 600</b>	<b>696 994</b>

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

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
<b>Российские государственные облигации</b>	<b>45 918</b>	<b>115 271</b>
- 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
<b>Облигации кредитных организаций</b>	<b>206 232</b>	<b>188 523</b>
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	180 606	175 484
- свыше 3 лет	25 626	13 039
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>323 652</b>	<b>258 668</b>
- 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
<b>Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч. еврооблигации</b>	<b>106 798</b>	<b>134 532</b>
- 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
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>682 600</b>	<b>696 994</b>

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

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

	Величина требований	Величина пруденциаль- ных резервов по состоянию на 1 января 2020 года	Создание (восстанов- ление) резервов	Списание безнадеж- ной задолжен- ности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруден- циальных 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. евроблигации	114 569	13 036	(1 870)	0	(1 870)	11 166
<b>Итого резервов</b>	<b>693 384</b>	<b>37 821</b>	<b>10 281</b>	<b>0</b>	<b>10 281</b>	<b>48 102</b>

#### 4.1.5 Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

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

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

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
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	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
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	551 872	0	130 728	682 600
Долговые ценные бумаги:	551 872	0	130 728	682 600
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	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
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль</b>	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
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>696 671</b>	<b>0</b>	<b>323</b>	<b>696 994</b>
Долговые ценные бумаги:	696 671	0	323	696 994
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>38 511</b>	<b>672</b>	<b>0</b>	<b>39 183</b>
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	38 511	0	0	38 511
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	672	0	672
-ценные бумаги	0	0	0	0
-иностранная валюта	0	672	0	672

По состоянию на 1 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
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	327 531	199 319
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>327 531</b>	<b>199 319</b>

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

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

(актив)

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

*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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 182 661</b>	<b>5 182 661</b>	<b>5 162 742</b>	<b>5 162 742</b>

**Финансовые обязательства**

*Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток*

Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО

Справедливая стоимость ПФИ (обязательство)

*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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 224 208</b>	<b>4 224 208</b>	<b>4 184 391</b>	<b>4 184 391</b>

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

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

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

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

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

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам за 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 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
<b>Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход</b>	<b>0</b>	<b>48 102</b>	<b>0</b>	<b>48 102</b>	<b>(47 730)</b>	<b>372</b>
<b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
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
<b>Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>67 543</b>	<b>(15 401)</b>	<b>0</b>	<b>52 142</b>	<b>(47 126)</b>	<b>5 016</b>
<b>Итого изменение резервов за период</b>	<b>67 543</b>	<b>32 701</b>	<b>0</b>	<b>100 244</b>	<b>(94 856)</b>	<b>5 388</b>

#### 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
<b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	23 552	0	23 552	(23 552)	0
<b>Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход</b>	<b>0</b>	<b>23 552</b>	<b>0</b>	<b>23 552</b>	<b>(23 552)</b>	<b>0</b>
<b>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
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
<b>Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>26 761</b>	<b>31</b>	<b>379</b>	<b>27 171</b>	<b>(18 441)</b>	<b>8 730</b>
<b>Итого изменение резервов за период</b>	<b>26 761</b>	<b>23 583</b>	<b>379</b>	<b>50 723</b>	<b>(41 993)</b>	<b>8 730</b>

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
<b>Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>						
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 на 1 января 2019 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина 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, оцениваемым 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
<b>Итого переданных активов и обязательств</b>	<b>29 684</b>	<b>26 499</b>	<b>69 747</b>	<b>66 237</b>

#### 4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В течение отчетного периода Банк не реклассифицировал активы.

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

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

#### 4.1.12 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
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>100 248</b>	<b>99 034</b>

#### 4.1.13 Прочие активы

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	231 828	619 504
- <i>рубли</i>	44	1
- <i>доллары США</i>	231 657	414 893
- <i>евро</i>	25	204 555
- <i>прочие валюты</i>	102	55
Средства в клиринговой организации, в том числе	299 480	157 967
- <i>рубли</i>	1 005	106
- <i>доллары США</i>	289 888	122 764
- <i>евро</i>	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
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>713 174</b>	<b>782 356</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	829	1 698
Прочие	9	5
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>838</b>	<b>1 703</b>

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	
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>527 405</b>	<b>178 946</b>	<b>4 747</b>	<b>1 671</b>	<b>400</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>713 174</b>
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
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>750</b>	<b>88</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>838</b>
Расчеты с бюджетом по налогам и прочим внебюджетным фондам	741	88	0	0	0	0	0	829
Прочие	9	0	0	0	0	0	0	9
<b>Итого прочих активов</b>	<b>528 155</b>	<b>179 034</b>	<b>4 747</b>	<b>1 671</b>	<b>400</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>714 012</b>

на 1 января 2020 года

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	Просроченная задолженность	
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>768 570</b>	<b>7 128</b>	<b>3 221</b>	<b>3 260</b>	<b>177</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>782 356</b>
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
<b>Итого прочих активов</b>	<b>770 223</b>	<b>7 156</b>	<b>3 223</b>	<b>3 280</b>	<b>177</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>784 059</b>

#### 4.1.14 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
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>1 490 833</b>	<b>2 047 111</b>

#### 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
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 520 302</b>	<b>2 086 152</b>

#### 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
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>16 916</b>	<b>39 183</b>

#### 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
<b>Финансовые обязательства</b>		
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
- рубль	14 767	1 168
- доллары США	9 181	9 181
- евро	32	32
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>196 157</b>	<b>11 945</b>

# **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
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>15 782</b>	<b>13 737</b>
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>211 939</b>	<b>25 682</b>

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	
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>25 281</b>	<b>167 686</b>	<b>174</b>	<b>522</b>	<b>261</b>	<b>2 233</b>	<b>196 157</b>
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
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>15 215</b>	<b>567</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 782</b>
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
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>40 496</b>	<b>168 253</b>	<b>174</b>	<b>522</b>	<b>261</b>	<b>2 233</b>	<b>211 939</b>

на 1 января 2020 года

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



## 4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 1-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
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>44 644</b>	<b>38 679</b>
Процентные расходы по:		
Сделкам РЕПО	5 375	2 760
По счетам и депозитам, привлеченных от клиентов	10 704	10 070
Прочим операциям	141	135
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>16 220</b>	<b>12 965</b>

### 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
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>	<b>(91 876)</b>	<b>122 728</b>

### 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
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>127 783</b>	<b>79 269</b>

#### 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
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>88 366</b>	<b>36 086</b>

#### 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
<b>Итого</b>	<b>3 878</b>	<b>17 702</b>

#### 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
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>69 389</b>	<b>55 170</b>

#### 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
<b>Итого начисленных и уплаченных налогов</b>	<b>2 411</b>	<b>3 526</b>

### 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	Устав- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Переоценка до справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериаль- ных активов, уменьшенная отложенное налоговое обязательство	Резерв- ный фонд	Изменение справедли- вой стоимости финансово- го обяза- тельства, обусловлен- ное измене- нием кредитно- го риска	Опасоч- ные резервы под обязатель- ные кредитные убытки	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	565 000	401 939	11 593	559	58 639	0	0	23 143	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 (сверкнутые)	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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2020 года.

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
отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)	0	0
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе	0	0
отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)	0	0
Итого прочий совокупный доход (убыток)	-24 618	5 538

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-У<sup>7</sup>.

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

В рамках системы управления рисками и капиталом, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, Банк определяет для себя наиболее существенные<sup>8</sup> риски и размер капитала необходимого для их покрытия.

К финансовым рискам Банк относит:

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

К нефинансовым рискам Банк относит:

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

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

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

В рамках эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и Органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствии требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

Одним из принципов формирования организационной структуры Банка является обеспечение

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

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

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
<b>Итого кредитов юридическим и физическим лицам</b>	<b>6 231</b>	<b>5 770</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(527)	(547)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	504	503
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>6 208</b>	<b>5 726</b>

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 подверженности 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					Пресреченная ликвидность				Резерв на возможные потери				Корректировка резерва на возможные потери до уровня, необходимого для покрытия резерва под ожидаемые кредитные убытки		
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный по категориям качества					
												I	II	III		IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме кредита в Банке России)	834 014	833 946	0	0	0	68	0	0	0	0	X	68	0	0	0	68	57
Средства за рубежом	2 559 916	2 513 688	44 288	2 534	0	0	0	0	0	0	532	532	0	532	0	0	(500)
Чисные вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	694 573	124 499	518 506	53 608	0	0	0	0	0	0	48 102	48 102	34 762	17 340	0	0	(47 730)
Прочие активы	550 647	1 827	499 469	48 854	0	497	215	0	25	257	51 542	51 542	29 751	21 294	0	497	(46 683)

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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозная заделанность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под обесценение кредитных убытков		
											Фактически сформированный по категориям качества							
											Рассчитанный с учетом обесценения	Итого	II	III	IV		V	
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней								
Средства в кредитных организациях (кроме средств в Банке России)	276 309	276 241	0	0	0	68	X	X	X	X	68	X	68	0	0	0	68	33
Средства заделанность	3 208 365	3 270 177	25 558	2 630	0	0	0	0	0	0	2 685	1 328	1 328	776	552	0	0	11 264
Численные вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	685 129	218 623	394 947	71 559	0	0	0	0	0	0	38 007	57 824	57 824	15 983	24 838	0	0	(37 824)
Прочие активы	790 795	2 635	782 504	5 057	0	599	326	2	5	267	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
<b>Итого</b>	<b>4 631 818</b>	<b>6 761</b>	<b>565</b>	<b>4 639 144</b>

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

##### *Структура по видам обеспечения*

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

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 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-П<sup>9</sup>.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

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

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.

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

### Процентный риск

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

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

После расчета GAPа (итого активов минус итог 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
<b>GAP</b>	<b>847 767</b>	<b>-5 611</b>	<b>-118 582</b>	<b>-1 292</b>
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
<b>GAP</b>	<b>1 737 277</b>	<b>95 181</b>	<b>4 355</b>	<b>69 092</b>
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.

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
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.)	Ные валюты (руб. экв.)	Всего
<b>I. АКТИВЫ</b>					
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
<b>Всего активов</b>	<b>2 269 407</b>	<b>2 862 593</b>	<b>155 245</b>	<b>2 079</b>	<b>5 289 323</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 089 878</b>	<b>2 136 585</b>	<b>11 573</b>	<b>1 993</b>	<b>4 240 029</b>
Влияние производных финансовых инструментов	877 972	-706 334	-345 059	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
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	7 872	23 937	5 757	0	37 566
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	70 903	0	0	0	70 903
Обязательные резервы	24 424	0	0	0	24 424
Средства в кредитных организациях	8 176	34 069	231 384	2 485	276 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509	0	0	0	509
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 182 217	1 075 519	40 563	0	3 298 300
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	349 425	59 789	87 780	0	696 994
Требования по текущему налогу на прибыль	1 507	0	0	0	1 507
Отложенный налоговый актив	4 572	0	0	0	4 572
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 034	0	0	0	99 034
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	15 837	528 920	239 250	52	784 059
<b>Всего активов</b>	<b>2 940 053</b>	<b>1 722 234</b>	<b>604 735</b>	<b>2 537</b>	<b>5 269 558</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 095 719	2 010 519	18 227	8 798	4 133 263
средства кредитных организаций	1 156 792	878 686	9 237	2 396	2 047 111
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	938 927	1 131 834	8 990	6 402	2 086 152
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 959	6 184	841	0	23 984
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 183	0	0	0	39 183
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 535	0	0	0	12 535
Отложенные налоговые обязательства	22	0	0	0	22
Прочие обязательства	16 625	9 026	32	0	25 682
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 164 083</b>	<b>2 019 545</b>	<b>18 259</b>	<b>8 798</b>	<b>4 210 685</b>
Вложение производных финансовых инструментов	249 171	333 120	-582 453	0	-162
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 075 140</b>	<b>35 809</b>	<b>4 023</b>	<b>-6 261</b>	<b>1 058 711</b>



### **Риск потери ликвидности**

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

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

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

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

Нормативы Банка России				на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Н2</b>	Норматив мгновенной ликвидности, (%)	$\geq 15$		35.326	46.763
<b>Н3</b>	Норматив текущей ликвидности, (%)	$\geq 50$		136.147	136.206
<b>Н4</b>	Норматив долгосрочной ликвидности, (%)	$\leq 120$		0.241	0.194

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-И<sup>10</sup> 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 внутридневной 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

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

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

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

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

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

### ***5.3. Управление Капиталом***

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

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

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

#### ***Требования к уровню капитала Банка***

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

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

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



Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 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
<b>Всего капитала</b>	<b>1 451 632</b>	<b>1 435 584</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	2 506 128	2 828 973
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>57,9</b>	<b>50,7</b>

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
<b>Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)</b>	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.

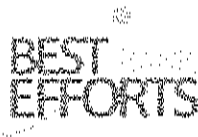
Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на 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 соотношения 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</i>	<i>(6)</i>	<i>0</i>	<i>(2 255)</i>
<i>резервы под ОКУ</i>			
<b>Итого активов</b>	<b>100</b>	<b>1 412</b>	<b>344 589</b>
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 251 959</b>	<b>199</b>	<b>349 167</b>

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

	Основные 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>
<b>Итого активов</b>	<b>31</b>	<b>1 734</b>	<b>185 323</b>
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>506 832</b>	<b>785</b>	<b>330 547</b>

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 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



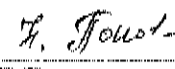
Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за первый квартал 2019 года:

	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. Ионов  
Председатель Правления

  
Н.Г. Попова  
Главный бухгалтер

15 мая 2020 года:

