

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	36973	36687
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		340168	281463
2.1	Обязательные резервы		28226	28636
3	Средства в кредитных организациях	3.1	24896	64293
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	3219359	2987753
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4, 3.6, 3.8	1584959	1070179
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		6868	4456
9	Отложенный налоговый актив		1657	855
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	56029	55615
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.10	365558	194615
13	Всего активов		5636467	4695916
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.11	666600	659200
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	2884896	2744141
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		34284	34526
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.13	725252	955
18	Выпущенные долговые обязательства	3.14	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		50	3240
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.15	47371	33427
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		4324169	3440963
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.16	565000	565000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		401939	401939
27	Резервный фонд		58639	58639
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11126	394
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,		0	0

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		228981	143721
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		68865	85260
135	Всего источников собственных средств		1312298	1254953
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		3784192	6123531
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

И. Б. Ионова

Ионова И. Б.

И. о. главного бухгалтера

Н. Г. Попова

Попова Н. Г.

Исполнитель

Н. Р. Янкина

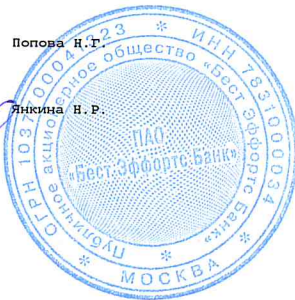
Янкина Н. Р.

Телефон: (495) 8990170

10.11.2017

Контрольная сумма : 57400

Версия файла описателей (.PAK) : 31.10.2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109801026	435

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		159694	122600
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		79215	21020
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4462	18234
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		76017	83346
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		49586	100372
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		17817	37879
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		31769	61535
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	958
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		110109	22228
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.17	-12456	-1765
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		97652	20463
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3725	72478
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-20914	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		16191	3213
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-35221	290571
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.18	116631	-238808
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		318	1050
14	Комиссионные доходы		120040	131320
15	Комиссионные расходы		72665	75541
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.17	-5783	-8232
19	Прочие операционные доходы		278	1129
20	Чистые доходы (расходы)		220252	197643
21	Операционные расходы		126564	100718
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		93688	96925
23	Возмещение (расход) по налогам	3.19	24823	31213
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		68865	65712
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		68865	65712

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		68865	65712
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12414	4830
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-12414	4830
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-894	-20
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11520	4850
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-11520	4850
10	финансовый результат за отчетный период		57345	70562

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Ионова И.Б.

И о главного бухгалтера

Попова Н.Г.

Попова Н.Г.

Зам начальника управления сводной отчетнос
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

Янкина Н.Р.

10.11.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 42002
Раздел 2. 17358

Версия файла описателей (.PAK): 31.10.2017



Банковская отчетность	
Код чертificates	Код кредитной организации (филиала)
145	109801026
	435

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Баст Эффортс Банк"
/ ПАО "Баст Эффортс Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		966834.0000	X	966834.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		966834.0000	X	966834.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		228981.0000	X	143721.0000	X
2.1	прошлых лет		228981.0000	X	143721.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		58639.0000	X	58639.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо				
5	Инструмента базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1254454.0000	X	1169194.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо				

18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9201.0000		5959.0000					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
12	Недосозданные резервы на возможные потери								
13	Доход от сделок секьюритизации	0.0000		0.0000					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	38172.0000	9543.0000	26356.0000	17571.0000				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000					
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X				
27	Отрицательная величина добавочного капитала								
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	2300.0000	X	3973.0000	X				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	49673.0000	X	36288.0000	X				
	Источники добавочного капитала	1204781.0000	X	1132906.0000	X				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X				
31	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X				
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X				

133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X		не применимо	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо				не применимо	не применимо
139	Несуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2300.0000	X		3973.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2300.0000	X		3973.0000	X
141.1.1	Нематериальные активы		2300.0000	X		3973.0000	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X		0.0000	X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		2300.0000	X		3973.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1204781.0000	X		1132906.0000	X
	Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		557056.0000	X		82912.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		57.0000	X		67.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X		не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X		не применимо	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо		X		не применимо	X

151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		557113.0000	X		82979.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо			не применимо
154	Несудебные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
155	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X		0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприличествов, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшей из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		557113.0000	X		82979.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.20	1761894.0000	X		1215885.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		9543.0000	X		17571.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2987101.0000	X		2575399.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2987101.0000	X		2575399.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2987101.0000	X		2575399.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		40.3328	X		43.9895	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		40.3328	X		43.9895	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	3.20	58.9834	X		47.2115	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X		0.6250	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1748658	1721688	472706	893400	872290	325408		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1233747	1233747	0	539211	539211	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		377141	377141	0	318150	318150	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		665361	665361	0	0	0	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		190461	19044	3809	9590	9589	1918		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", являемая рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2527	2527	505	8487	8487	1697		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным		0	0	0	0	0	0		

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	4	5	6	7	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	8	9
1	2	3								
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		60294.0	36754.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		401957.0	245028.0
6.1.1	чистые процентные доходы		56048.0	73278.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		345909.0	171750.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1239263.0	1313275.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		99135.0	93795.0
7.1.1	Юрбий		12029.0	13977.0
7.1.2	специальный		87106.0	79918.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		6.0	11267.0
7.2.1	Юрбий		3.0	284.0
7.2.2	специальный		3.0	10983.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск	0.0	0.0	0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	0.0	0.0	0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0	0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		50312	18238	32074			
	в том числе:							
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		23556	12455	11101			
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		26756	5783	20973			
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не уполномоченными критериями Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		0	0	0			
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0			

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		Изменение объема сформированных резервов			
			процент	тыс. руб.		процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможной отсутствию у них реальной деятельности, всего, в том числе:	509714	50.00	254858	8.83	44999	-41.17	-209859
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

16	Исуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
17	Исуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери							
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с иными нормативными актами Банка России	в соответствии с иными нормативными актами Банка России	в соответствии с иными нормативными актами Банка России	в соответствии с иными нормативными актами Банка России	в соответствии с иными нормативными актами Банка России	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс.руб.	3	1204781.0	1207184.0	1204842.0	1132906.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		5401471.0	4737503.0	3864979.0	4664853.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.21	22.3	25.5	31.2	24.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулируемые условия			
				Уровень капитала, в который включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, в который включается	Тип инструмента
				Уровень капитала, в который включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, в который включается	Тип инструмента

Ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1) :26589
Подраздел 2.1 (2) :37386
Подраздел 2.1 (3) :46859
Подраздел 2.2 :2673
Подраздел 2.3 :6875
Подраздел 2.4 :17669

Ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :6419
Подраздел 3.2 :20189
Подраздел 3.3 :6468
Ф.0409808 Раздел 4 :7392
Ф.0409808 Раздел 5 :46377
Ф.0409808 Раздел 5 Приложение :6053
Справочно :7621

Версия файла описателей (.РАК) :31.10.2017

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.20, 3.21	4.5	40.3	44.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	40.3	44.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	59.0	47.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	96.3	54.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	138.0	127.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.5	0.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.3 Минимальное 0.0	Максимальное 18.9 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	71.4	85.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.5	1.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.5	1.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
-----------	-------------------------	-----------------	------------------

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5636467
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-666341
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		79408
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		4890718

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3093522.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		49673.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3043849.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3023963.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		666341.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2357622.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	1204781.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5401471.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	22.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Председатель Правления

Ионова И.В.

Ионова И.В.

И о главного бухгалтера

Попова Н.Г.

Попова Н.Г.

Зам начальника управления сводной отчетнос

Телефон: (495) 8990170

10.11.2017

Контрольная сумма: ф.813 Раздел 1 :53959

ф.813 Раздел 2.1 :4747

ф.813 Раздел 2.2 :17111

ф.813 Раздел 3 :34973



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109801026	435

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-35670	341910
1.1.1	проценты полученные		166068	132921
1.1.2	проценты уплаченные		-38331	-108527
1.1.3	комиссии полученные		120040	131320
1.1.4	комиссии уплаченные		-72750	-75559
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-17189	72478
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-35221	290571
1.1.8	прочие операционные доходы		2878	3652
1.1.9	операционные расходы		-130835	-96085
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-30330	-8861
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		579842	-906804
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		410	-12213
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	554
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-144583	153762
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-193128	-226275
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2246	-173463
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		181743	-970821
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		724297	3
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	300899
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		8857	20750
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		544172	-564894
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-13471517	-555903
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		12949373	720462
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4750	-55072

12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4336	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-522558	109487
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	-23
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-23
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1612	-5509
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		20002	-460939
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		353763	621456
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13.22	373765	160517

Председатель Правления

Ионова И.Б.

И.о. главного бухгалтера

Попова Н.Г.

Зам начальника управления сводной отчетности
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

10.11.2017
Контрольная сумма :18582
Версия файла описателей (.PAK) : 31.10.2017





ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 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: 127006, Российская Федерация, город Москва, улица 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.

Банк не является участником банковской группы (холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года (включительно), за 9 месяцев 2017 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 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.

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: <http://www.besteffortsbank.ru/>.

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

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций № 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 Некоммерческого Партнерства развития финансового рынка РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации региональных банков России.

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.

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк».

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ 579-П») и другими нормативными документами.

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

3. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1. Денежные средства

	<u>На 1 октября 2017 года</u>	<u>На 1 января 2017 года</u>
Наличные денежные средства в кассе	36 973	36 687
Денежные средства на счетах в Банке России	311 942	252 827
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	24 896	64 293
Итого денежных средств	<u>373 811</u>	<u>353 807</u>

По состоянию на 1 октября 2017 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 28 226 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	<u>На 1 октября 2017 года</u>	<u>На 1 января 2017 года</u>
В кредитных организациях Российской Федерации	22 411	55 806
В странах ОЭСР	2 485	8 487
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	<u>24 896</u>	<u>64 293</u>

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

На дату составления отчетности финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка отсутствовали.

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 разделе Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	907 505	1 521 211
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	2 317 887	1 461 680
Кредиты юридическим и физическим лицам	17 521	15 961
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 554)	(11 099)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	3 219 359	2 987 753

По статье «Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами», отражены расчеты с валютными и фондовыми биржами (в т.ч. гарантийный депозит).

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

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	3 225 392	2 982 891
От 1 до 3 месяцев	33	0
От 3 до 6 месяцев	0	0
От 6 до 12 месяцев	372	563
Свыше года	17 116	15 398
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 554)	(11 099)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	3 219 359	2 987 753

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации.

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги:	1 537 212	955 834
Российские государственные облигации	495 960	248 526
Облигации Банка России	253 135	0
Облигации кредитных организаций	557 141	707 308
Корпоративные облигации:	230 976	0
Долевые ценные бумаги:	47 747	114 345
Корпоративные акции	47 747	111 404
Акции кредитных организаций	0	2 940
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 584 959	1 070 179

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг:

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Российские государственные облигации	495 960	248 526
- до 6 месяцев включительно	83 228	0
- от 1 года до 3 лет включительно	148 864	0
- свыше 3 лет	263 868	248 526
Облигации Банка России	253 135	0
- до 6 месяцев включительно	253 135	0
Облигации кредитных организаций	557 141	707 308
- до 6 месяцев включительно	20 183	20 101
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	20 020
- от 1 года до 3 лет включительно	399 263	488 152
- свыше 3 лет	137 695	179 035
Корпоративные облигации	230 976	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	91 413	0
- от 1 года до 3 лет включительно	115 813	0
- свыше 3 лет	23 750	0
Итого долговых ценных бумаг	1 537 212	955 834

3.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

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

3.6. Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 1 октября 2017 года были заключены биржевые сделки прямого РЕПО. В качестве обеспечения были предоставлены ценные бумаги на сумму 204 479 тыс. рублей.

На 01 октября 2017 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Российские государственные облигации	181 658	10.54	до 7 лет
Корпоративные облигации:	22 821	7.927	до 4 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	204 479		

на 1 января 2017 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Российские государственные облигации	228 804	11.68	до 9 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	228 804		

3.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банком не осуществлялись.

3.8. Прочая информация по операциям с ценными бумагами

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения".

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, раскрываемую признанными информационными системами и организатором торговли (биржи), при этом необходимость создания резерва на возможные потери по ценным бумагам отсутствует.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Основные средства	44 528	45 683
Нематериальные активы	11 501	9 932
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 029	55 615

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года на балансе Банка отсутствовали объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 9 месяцев 2017 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года договорные обязательства по приобретению основных средств Банком отсутствовали.

Последняя переоценка основных средств Банком производилась в 2004 году.

В течение 9 месяцев 2017 года к услугам независимого оценщика для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк не обращался.

Случаи неэффективного использования Банком нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отсутствуют.

3.10. Прочие активы

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	383 726	202 010
- рубли	0	188
- доллары США	123 403	178 256
- евро	260 323	22 539
- фунты стерлингов	0	1 027
Требования по получению процентов, в том числе:	585	1 237

- рубли	558	1 237
- доллары США	27	0
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	2 185	4 467
Средства в клиринговой организации	471	152
Прочие финансовые активы, в том числе	20	0
- рубли	20	0
Резерв по прочим финансовым активам	(25 310)	(19 327)
Итого прочие финансовые активы	361 677	188 539
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 606	2 973
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	995	920
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	1 499	3 664
Прочие	149	88
Резерв по прочим нефинансовым активам	(1 368)	(1 569)
Итого прочие нефинансовые активы	3 881	6 076
Итого прочих активов	365 558	194 615

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 октября 2017 года:

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы	361 074	603	0	0	0	0	0	361 677
Денежные средства на брокерских счетах	383 726	0	0	0	0	0	0	383 726
Требования по получению процентов	0	585	0	0	0	0	0	585
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	0	0	0	0	0	2 185	2 185
Средства в клиринговой организации	471	0	0	0	0	0	0	471
Прочие финансовые активы	0	20	0	0	0	0	0	20
Резерв по прочим финансовым активам	(23 123)	(2)	0	0	0	0	(2 185)	(25 310)
Прочие нефинансовые активы	0	1 130	1 099	1 564	0	89	0	3 881
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	117	640	1 671	0	178	0	2 606
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	0	987	0	8	0	0	0	995
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	779	720	0	0	0	1 499
Прочие	65	84	0	0	0	0	0	149
Резерв по прочим	(65)	(59)	(320)	(836)	0	(89)	0	(1 368)

нефинансовым активам								
Итого прочих активов	361 074	1 733	1 099	1 564	0	89	0	365 558

К требованиям свыше года относится гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей.

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы:	187 302	1 237	0	0	0	0	0	188 539
Денежные средства на брокерских счетах	202 010	0	0	0	0	0	0	202 010
Требования по получению процентов	0	1 237	0	0	0	0	0	1 237
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	211	1 250	1 250	0	0	1 756	4 467
Средства в клиринговой организации	152	0	0	0	0	0	0	152
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прочим финансовым активам	(14 860)	(211)	(1 250)	(1 250)	0	0	(1 756)	(19 327)
Прочие нефинансовые активы:	418	1 116	385	229	3 836	92	0	6 076
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1	1 215	721	355	503	178	0	2 973
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	411	509	0	0	0	0	0	920
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	25	52	3 584	3	0	3 664
Прочие нефинансовые активы	88	0	0	0	0	0	0	88
Резерв по прочим нефинансовым активам	(82)	(608)	(361)	(178)	(251)	(89)	0	(1 569)
Итого прочих активов	187 720	2 353	385	229	3 836	92	0	194 615

3.11 Средства кредитных организаций

	<u>На 1 октября 2017 года</u>	<u>На 1 января 2017 года</u>
Прочие привлеченные средства по сделке РЕПО	666 101	614 600
Средства кред. организаций на брокерских счетах	499	44 600
Итого средств кредитных организаций	666 600	659 200

3.12 Средства клиентов

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Средства на брокерских счетах	911 063	963 284
Средства на текущих и расчетных счетах	1 141 152	1 605 166
Клиенты - физические лица	14 309	24 456
Корпоративные клиенты	1 126 843	1 580 710
Срочные депозиты	792 787	157 425
Клиенты - физические лица	19 980	10 075
Корпоративные клиенты	772 807	147 350
Прочие привлеченные средства	39 894	18 266
Итого средств клиентов	2 884 896	2 744 141

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

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг ПФИ, базисным (базовым) активом, которых является индекс S&P	725 252	0
	0	955
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725 252	955

3.14 Выпущенные долговые обязательства

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

На конец отчетного периода у Банка отсутствует просроченная задолженность в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

3.15 Прочие обязательства

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Финансовые обязательства	12 855	6 131
Обязательства по уплате процентов, в том числе:	11 983	728
- рубли	11 846	728
- доллары США	137	0
Расчеты с поставщиками	872	5 403
Нефинансовые обязательства	34 516	27 296
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	6 642	6 770
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 389	2 510
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	26 485	18 016
- рубли	25 468	16 893



-доллары США	1 004	75
- евро	13	21
-фунт стерлингов СК	0	1 027
Итого прочих обязательств:	47 371	33 427

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

на 1 октября 2017 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
Финансовые обязательства	0	12 628	227	0	0	0	12 855
Обязательства по уплате процентов	0	11 756	227	0	0	0	11 983
Расчеты с поставщиками	0	872	0	0	0	0	872
Нефинансовые обязательства	26 472	7 141	37	0	0	866	34 516
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	0	5 776	0	0	0	866	6 642
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	0	1 352	37	0	0	0	1 389
Прочие нефинансовые обязательства	26 472	13	0	0	0	0	26 485
Итого прочих обязательств:	26 472	19 769	264	0	0	866	47 371

на 1 января 2017 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
Финансовые обязательства	0	6 131	0	0	0	0	6 131
Обязательства по уплате процентов	0	728	0	0	0	0	728
Расчеты с поставщиками	0	5 403	0	0	0	0	5 403
Нефинансовые обязательства	26 724	92	323	157	0	0	27 296
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	6 770	0	0	0	0	0	6 770
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 951	79	323	157	0	0	2 510
Прочие нефинансовые обязательства	18 003	13	0	0	0	0	18 016
Итого прочих обязательств:	26 724	6 223	323	157	0	0	33 427

3.16 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2017 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным

регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

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

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

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций.

Банком дивиденды из чистой прибыли по итогам работы за 2016 год не выплачивались.

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк не владел собственными акциями.

3.17 Резерв под обесценение и прочие резервы

	на 1 октября 2017 года	на 1 октября 2016 года
По кредитам, выданным клиентам	(12 456)	(1 765)
По прочим потерям	(5 783)	(8 232)
	<u>(18 239)</u>	<u>(9 997)</u>

3.18 Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы положительных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 октября 2017 год и на 1 октября 2016 год, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 116 631 тыс. рублей и -238 808 тыс. рублей соответственно.

3.19 Основные компоненты расхода по налогу

	На 1 октября 2017 года	На 1 октября 2016 года
Расход по текущему налогу на прибыль	18 463	20 028
Прочие налоги и сборы	6 360	11 185
Всего начисленных и уплаченных налогов	<u>24 823</u>	<u>31 213</u>

3.20 Достаточность капитала

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в лимитировании объемов сделок или размеров портфелей, а также моделировании влияния размеров операций на достаточность капитала.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет. За 9 месяцев 2017 года эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 85 260 тыс. рублей и составила 228 981 тыс. рублей.

К показателям, уменьшающим источники базового капитала относятся вложения в нематериальные активы, встречные вложения Банка в обыкновенные акции финансовой организации, отрицательная величина добавочного капитала.

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций, прибыль текущего года и привлеченный субординированный депозит.

Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 октября 2017 года представлен следующим образом:

	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
Базовый капитал	<u>1 204 781</u>	<u>1 132 906</u>



Основной капитал	1 204 781	1 132 906
Дополнительный капитал	557 113	82 979
Всего капитала	1 761 894	1 215 885
Активы, взвешенные с учетом риска	2 987 101	2 575 399
Норматив достаточности капитала (%)	58,98%	47,21%

В составе Капитала создание и восстановление резерва на возможные потери от обесценения активов учитывается через финансовый результат.

	По ссудам и приравненной к ней задолженности	По брокерским счетам	По прочим активам
Остаток на 01.01.2017	11 099	14 713	6 262
Создание резервов	967 121	44 760	10 791
Восстановление резервов	954 666	36 449	13 319
Остаток на 01.10.2017	23 554	23 024	3 734

Банк не рассчитывает коэффициенты (показатели), с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями установленными Банком России.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала (сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса) представлены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	966 939	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	966 834	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	966 834
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	57	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	57
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 551 496	X	X	X
2.1	субординированные депозиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	X	X	X
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	68 865	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	557 056
4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг,	28	-11 126	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	68 865

	имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)					
4.1	включенная в расчет дополнительного капитала	X	-10 300	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-10 300
4.2	X	X	X	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000
5	Прочие активы, всего в том числе	12	365 558	X	X	X
5.1	расходы будущих периодов	X	1 509	расходы будущих периодов	X	1 509
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	56 029	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 501	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы)	X	11 501	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9 201
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 300
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 657	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 6.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 6.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6,7	4 829 214	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	47 715	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	38 172
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	228 981	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	228 981
11.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	228 981
12	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 639

3.21 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Значения нормативов Банка по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ).

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 октября 2017 года уменьшился на 2 пп. по сравнению с показателем по состоянию на 1 января 2017 года и составил 22,3%. Величина активов, используемых при расчете финансового рычага увеличилась на 736 618 тыс. рублей.

3.22 Движение денежных средств

По состоянию на 1 октября 2017 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 28 226 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности за 9 месяцев 2017 года составили 544 172 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2017 года составили 522 558 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.



Существенная информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон требующаяся к раскрытию отсутствует.

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

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 2017 – 2018 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.

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, не реже одного раза в год 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, Банк определяет для себя наиболее существенные риски, относящиеся к финансовым, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, к которым относятся:

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

Банк относит те или иные виды рисков к значимым в соответствии с принятой Методологией определения наиболее значимых рисков Банка.

Банк выделяет следующие виды существенных рисков, относящиеся к нефинансовым:

- 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 (служащими Банка) и Органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствию требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

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

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

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

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, 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.

Стратегия управления рисками и капиталом

В третьем квартале 2017 года, Банк продолжил реализацию утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017-2018 гг.».

В Стратегии Банк определил для себя основные подходы и базовые принципы управления рисками, исходя из характера и масштабов деятельности, а также структуру органов управления Банка, организацию контроля со стороны Совета директоров.

Стратегической целью Банка является организация управления рисками и капиталом Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Стратегией управления рисками и капиталом определена склонность к риску на уровне Банка.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Процедуры управления рисками

В рамках принятого внутреннего нормативного документа «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк», процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в течение 9 месяцев 2017 года заключались в следующем:

- выявление (идентификация) рисков, которым подвержен Банк, определение причин возникновения, факторов и источников;
- анализ и оценка уровня возможных потерь, обусловленных влиянием рисков;
- оценка соответствия общего уровня риска величине собственного капитала Банка;
- реагирование на риски (минимизация - снижение или ограничение рисков с помощью соответствующих методов управления, обеспечивающих соответствие общего уровня риска капиталу Банка);
- мониторинг - осуществление постоянного контроля за уровнем рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

- все этапы принятия решения, проведения, контроля и анализа операций, документооборота и отчетности;
- все виды рисков, возникающих в связи с проведением операций, в т.ч., связанные со структурно сложными финансовыми инструментами (сделками) и/или с одновременным возникновением нескольких видов риска, обеспечивая полноту и отсутствие дублирования при учете рисков;

- как регулярные операции Банка, так и разовые сделки (операции) и работы по разработке и введению новых банковских продуктов;
- все операции организации, как в детализированном отдельном анализе, так и в совокупности по позиции Банка в целом;
- мониторинг и развитие системы управления рисками на предмет ее соответствия стратегии развития Банка, требованиям регулирующих органов в отношении управления рисками и отчетности, утвержденным образцам наилучшей практики в области управления рисками, текущей рыночной конъюнктуре, инфраструктуре и общим условиям ведения бизнеса;
- оценку эффективности управления рисками и действий персонала в этой области.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска; процедуры и методология стресс-тестирования; методы, используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Банк использует методы оценки рисков, установленные требованиями Банка России для кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- лимитирование;
- хеджирование (компенсация);
- диверсификация;
- формирование резервов.

Максимальная эффективность системы управления рисками в Банке достигается применением описанных методов в совокупности.

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Состав и периодичность отчетности по рискам

В Банке разработан порядок информирования членов Совета директоров, исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений в разрезе принимаемых Банком рисков.

Банк формирует управленческую отчетность в соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк».

Отчетность формируется Службой управления рисками ПАО «Бест Эффортс Банк» независимой от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Периодичность и полнота управленческой отчетности в рамках ВПОДК, определена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У. Практика предоставления данной отчетности показывает, что отчетность является своевременной и полной для принятия оперативного решения и эффективного управления рисками и капиталом.

Требования к уровню капитала Банка

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

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимаются во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), 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.

В течение 9 месяцев 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 41.241%, максимальное – 58.983%, среднее – 49.915%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за третий квартал 2017 года:

	Фактическое значение, %		
	на 01.08.2017	на 01.09.2017	на 01.10.2017
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	41.890	51.006	58.983

Определение концентрации рисков

Управление риском концентрации осуществляется в Банке в соответствии с принятыми процедурами по управлению риском, возникающим в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации рассматривается Банком, в основном, в составе кредитного риска и рыночного риска, исходя из значимости риска.

Банк оценивает величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к рискам, влияющим на определенную отрасль или географическое положение.

В отношении риска концентрации Банком установлены процедуры оценки достаточности капитала, в том числе по результатам стресс-тестирования реализации риска концентрации.

С целью недопущения повышенной концентрации рисков политикой Банка в сфере управления рисками и капиталом предусмотрены методы и принципы формирования портфелей (кредитного, ценных бумаг) Банка, а так же система лимитов, позволяющие своевременно реагировать на риск концентрации, с целью качественного управления и контроля.

4.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

Кредитный риск

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

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

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятую Кредитную политику, в рамках которой Банк:

- выявляет кредитные риски, присущие деятельности Банка;
- выявляет потенциальные кредитные риски, которым может быть подвержен Банк;
- осуществляет оценку кредитных рисков;
- осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка (включающих кредитный риск) рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков (в т.ч. кредитного);
- обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также контроль за уровнем кредитного риска.

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

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

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

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

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

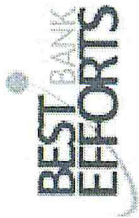
Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине, сроках просроченной задолженности и о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	17 521	15 961
<i>Потребительские кредиты</i>	17 521	15 961
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	17 521	15 961
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 252)	(1 812)
Итого чистой ссудной задолженности	16 269	14 149

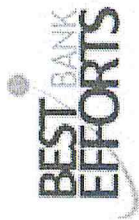
Совокупный объем кредитного риска по Банку на 1 октября 2017 года составил:

Наименование статьи	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	1 721 688	472 706
I группа (активы с риском 0%), всего, из них:	1 233 747	0
Денежные средства в кассе	36 973	0
Средства на счетах в БР, в том числе:	340 168	0
ФОР	28 226	0
Кредитные требования, обеспеченные денежными средствами	191 245	0
Кредитные требования, обеспеченные залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	665 361	0
II группа (активы с риском 20%), всего, из них:	19 044	3 809
Средства на корсчетах банков-нерезидентов	2 527	505
Средства на счетах банков РФ	16 517	3 303
III группа (активы с риском 50%), всего:	0	0
IV группа (активы с риском 100%), всего, из них:	433 231	433 231
Денежные средства на брокерских счетах	360 702	360 702
Ссудная задолженность	9 141	9 141
Требования по налогу на прибыль	6 868	6 868
V группа (активы с риском 150%)	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	2 596 023	521 457
с пониженным коэффициентом риска, всего, (требования участников клиринга)	2 470 661	355 449
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	125 362	166 008
с коэффициентом риска 130 процентов	116 801	151 841
с коэффициентом риска 150 процентов	7 236	10 854
с коэффициентом риска 250 процентов	1 325	3 313
Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2017 года

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													II	III	IV	V	
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	24976	24849	0	59	0	68	0	0	0	0	80	X	0	12	0	0	68
Ссудная задолженность	3242913	3109640	0	133273	0	0	0	0	0	27988	23554	23554	0	23554	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	494773	490596	0	4177	0	0	0	0	0	877	11	11	0	11	0	0	0
Прочие активы	389649	586	383726	481	2606	2250	402	39	1603	26676	26676	26678	23024	101	1303	2250	2250



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													II	III	IV	V	
		Итого															
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	64372	64 248	0	56	0	68	0	0	0	0	79	0	0	11	0	0	68
Ссудная задолженность	2998851	2930505	0	68346	0	0	0	0	0	14352	11099	11099	0	11099	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	699158	682965	0	16193	0	0	0	0	0	3401	113	113	0	113	0	0	0
Прочие активы	218098	8404	196050	5997	2974	4673	287	303	77	6	20783	20783	20783	11671	2952	1487	4673



По состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная чистая ссудная задолженность.

По состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура по видам обеспечения

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков;
- дифференциация требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщиков, вида обеспечения и вида кредитного продукта;
- максимизация в портфеле доли ликвидного и высоколиквидного обеспечения по классификации Банка, предусмотренной внутренними нормативными актами;
- организация оценки и мониторинга обеспечения, как силами Банка, так и с привлечением сторонних организаций на протяжении всего срока действия кредитной операции.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском реализуется с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском строится на основе унификации подходов к требованиям, предъявляемым к обеспечению обязательств контрагентов, как инструменту минимизации принимаемых рисков, мониторингу состояния и изменения стоимости имущества, находящегося в обеспечении, выделение приоритетных предметов залога, а также к аккредитации страховых компаний для целей страхования залогового имущества.

Требования к обеспечению и виды обеспечения

В обеспечение кредитов Банк принимает:

- залог имущества или имущественных прав;
- поручительства юридических лиц;
- залог ценных бумаг;
- банковские гарантии;
- государственные гарантии субъекта Российской Федерации;
- муниципальные гарантии и поручительства;
- гарантийные депозиты;
- поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию;
- банковские гарантии акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Принимаемое Банком обеспечение по операциям с кредитным риском должно соответствовать следующим требованиям:

- ликвидность обеспечения соответствует требованиям Банка,



- его залоговая стоимость обеспечивает покрытие кредитного риска, то есть, достаточна для компенсации банку обязательств контрагента, процентов, иных платежей, а также возможных издержек, связанных с реализацией предмета залога в случае невыполнения контрагентом обязательств,
- финансовое положение залогодателя–третьего лица/поручителя/гаранта отвечает требованиям Банка,
- обеспечение доступно для контроля Банком,
- права залогодателя на залог имеют юридическую силу и у залогодателя имеются полномочия для предоставления залога; предоставленные поручительства и гарантии обеспечены имеющимися у поручителя активами.

В целях снижения кредитных рисков при предоставлении в обеспечение обязательств залога Банк может, предъявлять требование о страховании имущества от рисков утраты и повреждения на сумму не менее суммы обязательств контрагента и на срок, превышающий срок обязательств.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной (справедливой) /ликвидационной/залоговой стоимости предмета залога, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового положения залогодателей–третьих лиц/поручителей/гарантов.

Оценка обеспечения

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится с привлечением независимых Оценщиков, удовлетворяющих требованиям Банка либо специалистами Банка самостоятельно.

В отношении иного имущества оценочная стоимость устанавливается на основании профессионального суждения уполномоченного сотрудника Банка, результаты оценки документально оформляются и включаются в заключение, выносимое на рассмотрение Кредитного комитета.

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

- исходя из ликвидационной стоимости, определенной оценочной компанией, с учетом суждения уполномоченного специалиста о приемлемости, представленного Оценщиком отчета;
- исходя из рыночной стоимости, определенной уполномоченным специалистом самостоятельно, с применением ликвидационной маржи, которая определяет безопасный уровень потери стоимости имущества за время нахождения его в залоге и установлена в отношении каждого вида предметов залога внутренним нормативным актом Банка.

Оценка рыночной/залоговой стоимости предмета залога проводится на момент принятия решения по сделке и в течение срока действия обязательств с периодичностью, определяемой внутренними нормативными актами Банка.

В соответствии с внутренним нормативным документом, Банк для целей формирования резерва на возможные потери определяет справедливую стоимость залога на основании рыночной стоимости, уменьшенной на величину затрат на реализацию обеспечения, при этом период экспозиции предмета залога не должен превышать 180 календарных дней.

Банк принимает в качестве основного обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков, исходя из правоспособности, финансового положения и деловой репутации гаранта.

Возможность проведения сделок с кредитным риском без обеспечения предусмотрена для ограниченного круга корпоративных клиентов, относящихся к категории финансово-устойчивых в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями. Риск проведения необеспеченных операций корректируется ограничением срока их проведения, суммой обязательств контрагента относительно объема получаемой им среднемесячной выручки, наличием устойчивых поступлений на счета контрагентов.



Банк устанавливает правила проведения мониторинга рыночной/ликвидационной/залоговой стоимости предмета залога (периодичность, порядок, оформление результатов), формулирует дополнительные критерии отбора оценщиков.

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

Задолженность контрагентов обеспечена:	на 1 октября 2017	на 1 января 2017
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	438 663	0
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	1 133 948	1 498 279
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	88 093	0

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	на 1 октября 2017	на 1 января 2017
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	234	0
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	41 759	0

Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлена в нижеприведенной таблице:

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию за третий квартал 2017 года**

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 985 790	0	3 019 671	1 324 835
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	47 536	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	47 536	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в	160 076	0	1 185 220	1 324 835

	том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	597 194	576 733
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	576 733	576 733
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 461	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 607	0	234 157	241 764
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 607	0	234 157	241 764
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	60 548	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 770 805	0	2	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	54 909	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	16 985	0
8	Основные средства	0	0	44 711	0
9	Прочие активы	0	0	258 949	0

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на начало каждого месяца отчетного квартала. В состав графы 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» и графы 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями», включены денежные средства, предоставленные по сделкам РЕПО.

В балансе Банка отражаются обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

В течение 9 месяцев 2017 года основными видами операций Банка, осуществляемые с обременением активов, являлись операции РЕПО.

Политика Банка в области установления лимитов

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и базируется на показателях склонности к риску. Подходы к формированию лимитов по операциям и контрагентам и стоп-листов установлены Кредитной политикой и Политикой по управлению лимитами Банка.

Все сделки, совершаемые Казначейством банка, осуществлялись в рамках утвержденных решением КУАП лимитов и с соблюдением их контроля.

Одним из ключевых инструментов системы управления кредитными рисками является система лимитов кредитования, включающая:

- лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск:

- лимиты, ограничивающие размер полномочий коллегиальных органов Банка/должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках.
- лимит на принятие решений по проведению кредитных сделок с одним заемщиком (группой взаимосвязанных заемщиков).
- отраслевые, региональные и страновые лимиты – ограничения на проведение сделок с заемщиками, осуществляющими хозяйственную деятельность в отдельных отраслях экономики, а также тех или иных регионах Российской Федерации;
- лимиты концентрации кредитных рисков – лимиты, устанавливаемые для ограничения кредитных рисков по крупнейшим заемщикам – эмитентам (группам взаимосвязанных заемщиков – эмитентов) и контроля за соблюдением Банком норматива НБ «максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» по крупным кредитным рискам, в том числе предельный размер риска на одного крупного заемщика – эмитента (группу взаимосвязанных заемщиков – эмитентов) и другие;
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов).

К данным лимитам относятся:

- индивидуальный лимит кредитования конкретного заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков) – корпоративного клиента,
- рамочные лимиты на конкретного контрагента (кредитную организацию, финансовое учреждение), которые ограничивают максимально допустимый объем принимаемых Банком рисков, по операциям с контрагентом на финансовых рынках.

Структура рамочных лимитов на контрагентов состоит из:

- рамочного расчетного лимита (ограничивает кредитный риск Банка по расчетным операциям на конкретную дату валютирования)
- рамочного позиционного лимита (ограничивает совокупный кредитный риск Банка по всем операциям с контрагентом). Рамочные лимиты детализируются на лимиты по отдельным видам операций с контрагентом и его долговыми инструментами.

Лимит может включать в себя несколько сублимитов, которые могут устанавливаться в зависимости от вида проводимых сделок, целей кредитования.

Структура лимитов на сделки, проводимые с кредитными организациями, финансовыми учреждениями, небанковскими кредитными организациями и биржами определяется отдельным нормативным актом Банка, при этом совокупный лимит представляет собой максимальный размер обязательств, принимаемых на клиента Банком.

Лимиты на банки-контрагенты входят в общую систему лимитов кредитования Банка и ограничивают уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). При определении лимитов на банки-контрагенты используется система ранжирования, исходя из оценки их финансового положения, показателей экспертной оценки и размера их собственного капитала.

Обеспечение по обязательствам контрагентов

Политика Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска и определения размеров резервов является единой и распространяется как на заемщиков, так и на контрагентов. Основные принципы политики в области обеспечения отражены в Разделе обеспечение ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Обязательства контрагентов обеспечены:	на 1 октября 2017	на 1 января 2017
передача банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств (обеспечение I категории качества)	666 341	630 303



Кредитный риск по производным финансовым инструментам

В целях определения кредитного риска по ПФИ Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция 180-И).

В течение 9 месяцев 2017 года сделки ПФИ и прочие срочные сделки заключались Банком на биржевом и внебиржевом рынках.

На дату составления отчетности заключенные договора ПФИ в балансе Банка отсутствовали.

Рыночный риск

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

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

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

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

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

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери.

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	на 1 октября 2017	на 1 января 2017
Процентный риск (ПР)	99 135	93 795
Общий процентный риск (ОПР)	12 029	13 877
Специальный процентный риск (СПР)	87 106	79 918
Фондовый риск (ФР)	6	11 267
Общий фондовый риск (ОФР)	3	284
Специальный фондовый риск (СФР)	3	10 983
Рыночный риск (РР)	1 239 263	1 313 275
РР/Капитал	70,34%	107%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 70,34%. Уровень рыночного риска, в соответствии внутрибанковской методикой не является значимым для Банка, однако признается существенным.



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

По состоянию на 1 октября 2017 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 584 959 тыс. рублей, что составляет 90% от собственных средств (капитала) Банка и 28,12% от активов Банка.

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

Все ценные бумаги Банка входят в состав портфеля ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

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

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2017 и на 1 января 2017 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	на 1 октября 2017 года		на 1 января 2017 года	
	Прибыль/Убыток	Капитал	Прибыль/Убыток	Капитал
20% рост котировок долевых ценных бумаг	0	5 729	0	13 722
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(5 729)	0	(13 722)

Давление на капитал составит 0,31 % от собственных средств (капитала) Банка.

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 "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 N 511-П.

В течение 9 месяцев 2017 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Анализ чувствительности к изменению валютного риска

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

Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимался.

Лимит ОВП, утвержденный решением КУАП на отчетную дату соблюдался.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

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

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



	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 631)	(748)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 539)	(2 234)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	11	(15)

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2017 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. кв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	9 735	14 507	12 731	0	36 973
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	340 168	0	0	0	340 168
2.1. Обязательные резервы	28 226	0	0	0	28 226
3. Средства в кредитных организациях	5 776	17 117	1 974	29	24 896
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	1 937 801	484 889	796 633	36	3 219 359
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 518 171	66 788	0	0	1 584 959
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	6 868	0	0	0	6 868
9. Отложенный налоговый актив	1 657	0	0	0	1 657
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 029	0	0	0	56 029
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	4 828	116 026	244 704	0	365 558
13. Всего активов	3 881 033	699 327	1 056 042	65	5 636 467
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	313 525	353 574	0	0	666 600
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 474 734	1 405 948	3 715	0	2 884 896
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	26 689	5 522	2 074	0	34 284
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725 252	0	0	0	725 252
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	50	0	0	0	50
20. Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	46 217	1 141	13	0	47 371
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23. Всего обязательств	2 559 778	1 760 663	3 728	0	4 324 169

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование статьи	Рубли		Доллары США (руб. экв.)		Евро (руб. экв.)		Иные валюты (руб. кв.)		Всего
I. АКТИВЫ									
1. Денежные средства	8 495		15 443		12 749		0		36 687
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	281 463		0		0		0		281 463
2.1. Обязательные резервы	28 636		0		0		0		28 636
3. Средства в кредитных организациях	54 388		9 633		245		28		64 293
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0								0
5. Чистая ссудная задолженность	1 472 667		306 199		1 189 981		18 905		2 987 753
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	999 760		70 348		71		0		1 070 179
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0		0		0		0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0		0		0		0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	4 456		0		0		0		4 456
9. Отложенный налоговый актив	855		0		0		0		855
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 615		0		0		0		55 615
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0		0		0		0		0
12. Прочие активы	7 506		164 957		21 186		965		194 615
13. Всего активов	2 885 205		566 580		1 224 233		19 898		4 695 916
II. ПАССИВЫ									
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0		0		0		0
15. Средства кредитных организаций	615 490		25 476		0		18 870		659 836
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 804 671		915 427		23 390		17		2 743 505
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	15 758		17 824		943		0		34 526
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	955		0		0		0		955
18. Выпущенные долговые обязательства	0		0		0		0		0
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 240		0		0		0		3 240
20. Отложенное налоговое обязательство	0		0		0		0		0
21. Прочие обязательства	32 349		39		12		1 027		33 427
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0								0
23. Всего обязательств	2 456 706		940 942		23 402		19 914		3 440 963

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного рынка

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котированные цены на активном рынке. Банк исходит из того, что активный рынок по ценным бумагам, обращающимся на российском рынке должен удовлетворять следующим критериям:

- Долевые ценные бумаги - среднемесячный объем совершенных сделок (не менее десяти) у организатора торговли за 30 календарных дней превышает 5 млн. рублей;
- Долговые ценные бумаги - среднемесячный объем совершенных сделок (не менее десяти) у организатора торговли (в том числе в режиме переговорных сделок) за 30 календарных дней превышает 5 млн. рублей.

Активный рынок по ценным бумагам, обращающимся на иностранном рынке должен удовлетворять следующим критериям:

- Долевые ценные бумаги - среднемесячный объем совершенных сделок (не менее десяти) у организатора торговли за 30 календарных дней превышает сумму в иностранной валюте, эквивалентную 5 млн. рублей по курсу Банка России на день проведения оценки;
- Долговые ценные бумаги - наличие в течение 10 торговых дней установленной в результате совершенных сделок цены закрытия, раскрываемой информационной системой Bloomberg, иной информационной системой, организатором торговли, системой внебиржевой торговли.

Активный рынок по производным финансовым инструментам, обращающимся на российском и иностранном рынке должен удовлетворять следующим критериям:

- среднемесячный объем совершенных сделок (не менее десяти) у организатора торговли за 30 календарных дней превышает либо 1 млн. рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 1 млн. рублей по курсу Банка России на день проведения оценки.

Рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:

- ценные бумаги, с момента окончания, размещения которых не прошло 30 (тридцать) календарных дней.
- дополнительные выпуски ценных бумаг и депозитарные расписки, в случае наличия по основным выпускам данных ценных бумаг активного рынка.

Для иностранных ценных бумаг, обращающихся на российском рынке: цена, объем совершенных сделок, котированность и спрос оценивается по данным того организатора торговли (в том числе и зарубежного), на торгах которого объем совершенных сделок является наибольшим.

В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

- Приоритет 1 (Высший) – средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС», ОАО «Санкт-Петербургская биржа» и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней;
- Приоритет 2 – цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС», ОАО «Санкт-Петербургская биржа» и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней;
- Приоритет 3 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте:

- Приоритет 1 (Высший) – цена закрытия торгов, раскрываемые признанными источниками информацией, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА. Для определения справедливой стоимости используется цена закрытия рынка на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.
 - Приоритет 2 – цена закрытия торгов, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.
- В случае раскрытия котировок финансового инструмента более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости финансового инструмента Банком допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка.

Банк принимает, что неактивным является рынок, не удовлетворяющий критериям активного рынка.

В случае отсутствия активного рынка, определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется на основании профессионального суждения, используя исходные данные о последних рыночных сделках.

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на бирже для определения справедливой стоимости за основу, принимается средневзвешенная цена по десяти последним сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней.

В отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте средневзвешенная цена закрытия торгов по десяти сделкам в течение последних 90 торговых дней.

Банк может использовать информацию о ценах (котировках), предоставляемую брокером, обладающим соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

В условиях неактивного рынка цены (котировки), предоставляемые брокерами, могут являться индикативными ценами. При отсутствии четкой оферты у брокеров-контрагентов, Банк может использовать метод построения консенсусной оценки, запрашивая актуальные индикативные цены у нескольких брокеров или ценовых служб (специализированных информационных агентств).

При определении справедливой стоимости в условиях неактивного рынка может рассматриваться - справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного или однородного инструмента, по которому рынок может признаваться активным.

Для долговых инструментов может быть использован метод дисконтированных потоков. В качестве показателя дисконта принимается доходность аналогичных финансовых инструментов.

Для долевых инструментов в случае недоступности рыночной информации о ценах спроса или предложения, а также сделок с такими или аналогичными долевыми инструментами используется метод оценки акций на основе балансовой стоимости компании-эмитента - метод оценки чистых активов компании.

Для оценки справедливой стоимости финансового инструмента Банк может привлечь независимого оценщика.

Из всех вышеприведенных методов оценки, Банком используются такие методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использовал в работе систему индикаторов, которая имела количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка), по которым во внутренних документах Банка установлены лимиты (пороговые значения).

В Банке используется метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России "Положение о порядке расчета размера операционного риска" от 03.11.2009 N 346-П (ред. от 18.11.2015).

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с данным положением на отчетную дату составляет 60 294 тыс. рублей или 3,4 % от собственных средств (капитала).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели	На 1 октября 2017 год	На 1 января 2017 год
Чистые процентные доходы	56 048	73 278
Чистые непроцентные доходы	345 909	171 750

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, плана действий по выявленной Проблеме/Событию, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

С целью снижения операционного риска Банк проводит ряд мероприятий, направленных на развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В целях ограничения операционного риска разработаны внутренние документы, предусматривающие комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

На основании принятых показателей склонности к риску, в Банке установлен лимит первого уровня в т.ч. по операционному риску.

Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 октября 2017 года состоял из долговых и долевыx бумаг.

Информация по инвестициям в долговые ценные бумаги:

	на 1 октября 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Всего	в рублях	В ин. валюте	Всего	в рублях	В ин. валюте
Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	1 537 212	1 470 456	66 756	955 834	955 834	0
Российские государственные облигации	495 960	495 960	0	248 526	248 526	0
Облигации Банка России	253 135	253 135	0			
Корпоративные облигации	230 976	164 220	66 756	0	0	0
Облигации кредитных организаций	557 141	557 141	0	707 308	707 308	0

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок приведена в рамках общей структуры баланса Банка в Разделе Процентный риск.

Информация по инвестициям в долевыe инструменты:

	на 1 октября 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Всего	в рублях	В ин. валюте	Всего	в рублях	В ин. валюте
Портфель долевыx ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	47 747	47 715	32	114 346	43 927	70 419
российских эмитентов	47 715	47 715	0	43 927	43 927	0
иностраннyx эмитентов	32	0	32	70 419	0	70 419

Все ценные бумаги иностраннyx эмитентов входящие в портфель долевыx бумаг Банка имеющихся в наличие для продажи, являются котируемыми на международнyx организованных рынках и оцениваются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги российских эмитентов входящие в портфель долевыx бумаг Банка имеющихся в наличие для продажи оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Методы оценки долевыx ценных бумаг, не входящих в торговый портфель раскрыты в Разделе Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного и неактивного рынка.

В течение 9 месяцев 2017 года по операциям от продажи долевыx ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, Банк получил прибыль в размере 8 708 тыс. рублей.

Резервы по долевым ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка, не формировались.

Полученные доходы (дивиденды) от инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в течение 9 месяцев 2017 года, составляют 318 тыс. рублей.

Сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала:

	за 9 месяцев 2017 года
Положительная переоценка (реализованная)	10 887
Положительная переоценка (нереализованная)	14
Отрицательная переоценка (реализованная)	2 347
Отрицательная переоценка (нереализованная)	4 489

По состоянию на 1 октября 2017 года в расчет собственных средств Банка (дополнительный капитал) была включена нереализованная отрицательная переоценка от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в сумме 3 577 тыс. рублей.

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 ПАО «Бест Эффортс Банк».

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

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

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

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

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

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

Показатели процентного риска по состоянию на 1 октября 2017 года, рассчитанные в соответствии с принятыми в Банке нормативными документами, приведены в таблице ниже:

Временной интервал	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Итого активов	2 705 101	356 546	0,00	91 413
Итого обязательств	1 467 478	247 142	27 700	7 656
GAP	1 237 622	109 405	-27 700	83 756
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,84	1,79	1,76	1,80
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270
Процентный риск, руб.	47 425 680	3 645 361	-692 500	837 565

С целью оценки влияния процентного риска на капитал Банка, после расчета *GAPa*, 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).

Результаты проведенного стресс-тестирования говорят о том, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет на 51 216 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов - упадет на 51 216 тыс. рублей.

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода гэн-анализа составляет 2,9% от собственных средств (капитала) Банка, что способно повлиять на финансовую устойчивость Банка.

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.

Банк стремится активно поддерживать 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.

Факторы риска потери ликвидности, основные принципы и организация процесса управления риском изложены в принятой «Политике управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк».

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

- резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- стабильность банковской системы;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

К внутренним факторам, оказывающим влияние на ликвидность Банка, относятся:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков.

Процедуры управления риском потери ликвидности, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления изложены во внутреннем документе «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк».

Принятые в Банке методы управления риском потери ликвидности, охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Для оценки, анализа и планирования риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов;
- Метод анализа разрывов ликвидности;
- Метод платежного календаря.

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4). Исходя из значений коэффициентов, рассчитывается величина свободного ресурса ликвидных активов (снижение на размер которой не приведет к выходу значений нормативов ликвидности за установленные уровни).

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке.

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска потери ликвидности.

Метод платежного календаря позволяет оценить риск мгновенной ликвидности и частично, текущей ликвидности. Данный метод позволяет оценивать ликвидную позицию в режиме реального времени, осуществлять мониторинг выполнения нормативов ликвидности, осуществлять привлечение или размещение ликвидных активов в зависимости от потребности. Прогноз ликвидности позволяет заранее принимать решения о распределении ликвидных активов и обязательств по срокам.

Основным инструментом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств - *GAP*-анализ.

Система управления ликвидностью и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложены на Председателя Правления, Совет директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – Управление сводной отчетности;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – дополнительные офисы Банка;
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых “банковских продуктов” привлечения дополнительных ресурсов и прочее;

- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;
- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

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

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 в соответствии с Инструкцией 180-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.

Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие на 01 октября 2017 года соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.

- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутрисуточной ликвидности Казначейство осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

Установленные коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования), контролируемые через обязательную отчетность формы 0409125 в течение 9 месяцев 2017 года соблюдались и нарушены не были.

Показатели ликвидности по состоянию на 01 октября 2017 г.:

	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	826 801	730 249	729 624	722 381	483 616	453 716	447 886	448 630	449 939	- 43 515
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	38.8	14.0	14.0	13.9	8.9	8.3	8.2	8.2	8.2	-0.7
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-30	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	250	250	250	250	250	150	150	70	70	70



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.

Стресс-тестирование ликвидности активов.

Одним из важнейших вопросов банковской деятельности является правильная и своевременная оценка ликвидности кредитной организации и эффективное управление ею.

Банк исходит из того, что на регулярной основе необходимо определять объем и регулярно тестировать достаточность своих ликвидных ресурсов с помощью строгих стресс-тестов. При этом, правила и процедуры проведения стресс-тестирования периодически пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

В третьем квартале 2017 года стресс-тестирование проводилось в соответствии с требованиями Банка России № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и утвержденным Советом директоров Банка «Порядком проведения стресс-тестирования в ПАО «Бест Эффортс Банк».

Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования на отчетную дату оставалась без изменения относительно предыдущей отчетной даты (на 1 января 2017).

Если в результате стресс-тестирования стрессовая устойчивость принимает значение неудовлетворительная, то на основе планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций разрабатывается план восстановления финансовой устойчивости (план самооздоровления).

Основной целью данного Плана является сохранение капитала Банка в условиях кризиса ликвидности и определение порядка действий Банка, включая источники пополнения ликвидности.

На случай объявления в Банке режима чрезвычайной ситуации (либо иного особого режима функционирования Банка в непредвиденных обстоятельствах) временно приостанавливается действие внутренних документов Банка, регламентирующих проведение административно-хозяйственных расходов и контроль за ними и вводится особый порядок проведения расходов.

В рамках осуществления контроля за системой управления риском потери ликвидности Правление Банка ежемесячно рассматривает вопрос по уровню риска ликвидности и его динамики.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями обязанностей по управлению ликвидностью, соблюдения нормативных актов ЦБ РФ, внутренних нормативных документов проводится Службой внутреннего аудита Банка.

Нефинансовые риски

Управление нефинансовыми рисками является частью системы управления рисками Банка, охватывающей иные виды рисков, которые в сочетании со значимыми рисками Банка могут привести к существенным потерям.

Под нефинансовыми рисками Банк понимает, в том числе:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск;
- стратегический риск.

Данные риски не относятся Банком к значимым и в отношении их применяется качественная система оценки.

Общий резерв капитала, необходимого для покрытия рисков с качественной оценкой, формируется по решению Правления Банка в размере 1% от собственных средств (капитала) Банка.

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе заключения (профессионального суждения), формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска подразделением, ответственным за управление тем или иным риском.

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, установлен Банком во внутренних нормативных документах.

4.3. Управление Капиталом

В течение 9 месяцев 2017 года, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

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

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка; обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

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

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

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 180-И.

К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

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

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

Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников

капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 180-И. Стратегией Банка управления рисками и капиталом предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

При определении дополнительных источников капитала и его размера, Банк исходит из принятой внутренней методологии оценки рисков, применяемой концепции оценки достаточности капитала при управлении риском потери ликвидности, степени устойчивости и доступности источников капитала для покрытия всех банковских рисков.

5. Информация по сделкам по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не совершал операции по уступке прав требований.

6. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация операциях с контрагентами – нерезидентами представлена следующим образом:

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 октября 2017	На 1 января 2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 485	8 487
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	42	0
2.1	банкам-нерезидентам	42	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	66 756	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	66 756	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	34 191	9 739
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не	34 039	9 589

4.3	являющихся кредитными организациями физических лиц - нерезидентов	152	150
-----	--	-----	-----

И. Б. Ионова
И. Б. Ионова
Председатель Правления



Н. Г. Попова
Н.Г. Попова
И.о. Главного бухгалтера

10 ноября 2017 года.